



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT
Số: 25.1/BC-BKS

Hà Nội, ngày 06 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO
VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2015 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM
VỤ CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2016

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông lần thứ 24 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam (sau đây được gọi tắt là Luật Các TCTD năm 2010);

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

Căn cứ Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) ban hành theo Quyết định số 230/QĐ-HĐQT ngày 26/4/2013 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và đã được xác nhận đăng ký tại văn bản số 3536/NHNN-TTGSNNH ngày 17/5/2013 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) (sau đây được gọi tắt là Điều lệ SHB);

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB ban hành theo Quyết định số 475/QĐ-HĐQT ngày 19/8/2013 của HĐQT SHB,

Ban Kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông lần thứ 24 của SHB về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2015 và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2016, như sau:

Phần I

THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2015

Căn cứ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật Doanh nghiệp năm 2014, Điều lệ và các quy định nội bộ của SHB,

Ban Kiểm soát đánh giá hoạt động của BKS trong năm 2015 nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ được giao theo các quy định trên như sau:

1. Thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành hệ thống SHB (theo quy định tại Khoản 1, Điều 59 Điều lệ SHB):

Căn cứ Điểm d, Khoản 2, Điều 136 và Khoản 3, Điều 165 Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc hội; thực hiện Khoản 1, Điều 59 Điều lệ SHB; BKS đã thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB

trong việc quản trị, điều hành của HĐQT và Tổng Giám đốc SHB (gọi chung là Ban Lãnh đạo (BLĐ) SHB) theo các nội dung cơ bản sau đây:

1.1. Hội đồng Quản trị, các thành viên HĐQT SHB:

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 45, Điều 47 và Điều 48 Điều lệ SHB với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống SHB; có sự phân công, phân nhiệm cụ thể cho các thành viên HĐQT.

- Duy trì các cuộc họp định kỳ hằng quý để đánh giá kết quả công việc trong quý, trong năm trước, thông qua kế hoạch hoạt động của quý, của năm tiếp theo, triển khai một số công việc thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT.

- Chủ tịch HĐQT tham dự các cuộc họp do Lãnh đạo NHNN triệu tập, qua đó Chủ tịch HĐQT tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo NHNN và đề tổ chức triển khai trong toàn hệ thống SHB.

- Tổ chức thực hiện thành công ĐHCĐ SHB thường niên lần thứ 23 tổ chức vào ngày 24/4/2015 và tổ chức ĐHCĐ SHB bất thường tổ chức vào ngày 24/10/2015 về việc sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.

- Chủ tịch HĐQT tham dự đầy đủ các cuộc họp triển khai kế hoạch kinh doanh hằng năm, sơ kết hoạt động 6 tháng đầu năm, tổng kết kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính vừa kết thúc của các đơn vị kinh doanh và của toàn hệ thống do Tổng Giám đốc SHB triệu tập. Qua đó, Chủ tịch HĐQT có ý kiến chỉ đạo sát sao hoạt động của từng đơn vị kinh doanh (ĐVKD) và của toàn hệ thống, phát huy vai trò quản lý theo ngành dọc của các đơn vị tại Trụ sở chính SHB, góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh phát triển đồng bộ, mang lại hiệu quả, an toàn, phát triển bền vững cho toàn hệ thống SHB. Ngoài ra, Chủ tịch HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp với Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc các Khối/ Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính để chỉ đạo công tác tổ chức, quản trị, điều hành. Trong năm 2015, Chủ tịch HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc tham mưu xây dựng Chức năng, nhiệm vụ của các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, các Chi nhánh theo Cơ cấu, tổ chức bộ máy mới của SHB đã được HĐQT phê chuẩn ban hành theo Quyết định số 88/QĐ-HĐQT ngày 23/4/2015 của HĐQT SHB.

- HĐQT luôn quan tâm chỉ đạo tiếp tục rà soát, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, ban hành kịp thời các Quy chế, quy định nội bộ, hướng dẫn thực hiện theo các Thông tư, Quy định của Ngân hàng Nhà nước mới ban hành, theo đúng quy định của pháp luật; ban hành, sửa đổi, bổ sung các Quy chế, Quy định nội bộ cho phù hợp quy mô phát triển của hệ thống SHB trong từng thời kỳ.

- HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ khác theo nội dung ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.

1.2. Tổng Giám đốc (TGD) SHB:

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 54 Điều lệ SHB.

- Chủ động, nghiêm túc tổ chức, triển khai thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2015 đã được thông qua theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2015 của Đại hội đồng cổ đông SHB thường niên lần thứ 23, nội dung Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/10/2015 của Đại hội đồng cổ đông bất thường của SHB, các Nghị quyết, quyết định, chỉ đạo của HĐQT tại các phiên họp HĐQT được tổ chức hằng quý.

- Tổng Giám đốc đã ban hành các Quyết định giao chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị kinh doanh năm 2015 trong toàn hệ thống SHB; tiến hành sơ kết, tổng kết, đánh giá, chỉ đạo kịp thời xem xét, giải quyết các vướng mắc trong việc tổ chức, triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh tại các đơn vị.

- Phát huy vai trò quản lý hệ thống theo ngành dọc đối với các Khối, Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính và các đơn vị kinh doanh trong hệ thống SHB, tham mưu Lãnh đạo SHB trong công tác quản trị, điều hành đạt hiệu quả.

- Ban hành kịp thời các Quy định, Quy trình nghiệp vụ, góp phần nâng cao hiệu quả trong công tác quản lý, quản trị điều hành, hạn chế rủi ro, góp phần đề phòng, ngăn chặn, phát hiện, xử lý kịp thời các hành vi vi phạm.

- Đã chỉ đạo các đơn vị SHB khắc phục những tồn tại, sai sót của các đơn vị sau Thanh tra, kiểm tra, kiểm toán độc lập và kiểm toán nội bộ.

- Báo cáo HĐQT, Ban Kiểm soát, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh SHB kịp thời.

- TGD SHB đã có báo cáo thường xuyên, kịp thời cho NHNNVN và NHNN Chi nhánh Thành phố Hà Nội tình hình thanh khoản và những biến động bất lợi, ảnh hưởng xấu đến an toàn, hiệu quả hoạt động.

- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo thẩm quyền và chỉ đạo của HĐQT SHB.

1.3. Ban Lãnh đạo (HĐQT và TGD) SHB, theo thẩm quyền đã chỉ đạo các đơn vị SHB:

- Toàn hệ thống SHB thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, của NHNN, các quy định nội bộ của SHB. Thông qua các đơn vị chức năng quản lý theo ngành dọc và Bộ phận Kiểm toán nội bộ để thực hiện giám sát chặt chẽ hoạt động và xử lý kiên quyết đối với những tồn tại, sai phạm của các cá nhân và đơn vị trực thuộc.

- Thực hiện công tác rà soát các cơ chế, quy chế, quy định nội bộ của SHB, để xây dựng mới hoặc sửa đổi, bổ sung các nội dung, quy định không còn phù hợp. Cùng với việc ban hành đầy đủ các quy chế, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ của SHB trong các kỳ trước đây, trong năm 2015, BLĐ SHB đã ban hành 249 văn bản, góp phần đảm bảo cho các đơn vị trong hệ thống SHB hoạt động theo đúng quy định của pháp luật, thực hiện cơ chế mọi giao dịch tại từng đơn vị trong toàn hệ thống SHB được kiểm tra, kiểm soát đầy đủ, kịp thời thông qua các chốt kiểm soát ngay trong quy trình nghiệp vụ và của bộ phận Kế toán kiểm soát sau tại từng đơn vị SHB, nhằm phòng tránh rủi ro trong hoạt động của các đơn vị SHB.

- Khắc phục những tồn tại, sai sót của các đơn vị sau Thanh tra, kiểm tra, kiểm toán độc lập và kiểm toán nội bộ.

- Đã có các Báo cáo kịp thời về các lĩnh vực hoạt động theo đúng chế độ báo cáo thống kê do NHNN, Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước quy định.

2. Về kiện toàn nhân sự của Ban Kiểm soát trong năm 2015:

Tổng số thành viên BKS SHB trong năm 2015 là 04 người; trong đó năm 2015 Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) lần thứ 23 của SHB đã thông qua việc bãi nhiệm 01 thành viên BKS theo nguyện vọng cá nhân và bầu bổ sung 01 thành viên mới của Ban Kiểm soát.

3. Ban hành, xem xét lại quy định nội bộ của BKS và hoạt động của Bộ phận Kiểm toán nội bộ SHB trong kỳ báo cáo:

3.1. Sau kết quả bầu bổ sung 01 thành viên mới của BKS SHB tại ĐHĐCĐ của SHB lần thứ 23 vào tháng 4/2015, BKS đã có Biên bản họp phân công lại nhiệm vụ của các thành viên BKS và xây dựng lại Cơ chế làm việc của BKS nhiệm kỳ 2012-2017, để thực hiện.

3.2. Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban KTNB hoàn thành việc xây dựng các nội dung sửa đổi, bổ sung để thay thế Quy chế Kiểm toán nội bộ của SHB ban hành theo Quyết định số 386/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012, Quy định về tổ chức và hoạt động của Bộ phận KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 387/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB; sửa đổi, bổ sung Quy trình KTNB ban hành theo Quyết định số 126/QĐ-BKS ngày 23/8/2013 của BKS và Cẩm nang KTNB năm 2010, cho phù hợp với Cơ cấu tổ chức bộ máy mới của SHB ban hành theo Quyết định số 88/QĐ-HĐQT ngày 23/4/2015 của HĐQT, Quyết định số 368/QĐ-HĐQT ngày 23/10/2015 của HĐQT về việc Ban hành Hệ thống chức danh SHB và các quy định nội bộ có liên quan của SHB.

4. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát (theo quy định tại Khoản 3, Điều 59 Điều lệ SHB); đã chỉ đạo Ban KTNB:

4.1. Thực hiện công tác kiểm toán nội bộ trực tiếp (tại chỗ) như sau:

- BKS đã ra các Quyết định thành lập các Đoàn KTNB theo Kế hoạch KTNB năm 2015 đã được BKS phê duyệt đầu năm, thông báo Chương trình, Kế hoạch các cuộc kiểm toán nội bộ của các Đoàn KTNB cho các đơn vị SHB được kiểm toán để triển khai thực hiện.

- Thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ SHB năm 2015 số 400/KH-B.KTNB ngày 22/11/2014 của Ban Kiểm toán nội bộ SHB; Tờ trình số 95/TTr-B.KTNB ngày 26/10/2015 của Ban KTNB về việc Phê duyệt điều chỉnh Kế hoạch kiểm toán nội bộ SHB năm 2015, đã được Trưởng Ban Kiểm soát phê duyệt; trong năm 2015, Ban Kiểm toán nội bộ đã triển khai được 39 đoàn (đợt) kiểm toán, kiểm tra gồm 15 Đoàn (đợt) Kiểm toán toàn diện và 24 Đoàn (đợt) Kiểm toán chuyên đề.

- Đánh giá chung kết quả kiểm toán nội bộ tại chỗ của Ban KTNB SHB:

+ Trong các cuộc KTNB, Ban KTNB đã phát hiện các thiếu sót, tồn tại của các đơn vị theo các lĩnh vực hoạt động chính (trong hoạt động tín dụng; trong hoạt động kế toán tài chính; trong hoạt động Thanh toán quốc tế; trong hoạt động Thẻ và ATM; trong hoạt động an toàn kho quỹ; trong hoạt động mua bán ngoại tệ; trong hoạt động công nghệ thông tin (CNTT); trong hoạt động nhân sự, tuyển dụng và nhiều các phát hiện và kiến nghị, đề xuất

khác) được ghi nhận cụ thể tại các Báo cáo/ Biên bản kiểm toán, kiểm tra và các Báo cáo đề xuất của Ban KTNB, để yêu cầu các đơn vị được kiểm toán chỉnh sửa, khắc phục kịp thời.

+ Trên cơ sở kết quả kiểm toán nội bộ nói trên, Ban KTNB đã thực hiện tổng hợp các tồn tại/thiếu sót của các đơn vị được kiểm toán, đưa ra các kiến nghị và gửi cho các đơn vị quản lý ngành dọc (Khối/Ban/Trung tâm) tại Trụ sở chính để các đơn vị này có thêm thông tin về thực trạng tại các Đơn vị kinh doanh (ĐVKD), từ đó có định hướng chỉ đạo/giám sát ngành dọc được chặt chẽ hơn nhằm nâng cao chất lượng hoạt động tại SHB, cũng như hoàn thiện quy trình, quy chế hiện tại cho phù hợp.

+ Ban KTNB đã giám sát chặt chẽ, đôn đốc quyết liệt các đơn vị thực hiện chỉnh sửa sau kiểm toán. Do vậy trong năm 2015 nhìn chung công tác chấn chỉnh sau kiểm toán tại các ĐVKD đã thực hiện tốt, các ghi nhận của kiểm toán đã được hầu hết các đơn vị chỉnh sửa, bổ sung.

4.2. Thực hiện công tác giám sát từ xa (GSTX) theo các nội dung:

a) Đã hoàn thiện các chỉ tiêu trên công cụ giám sát từ xa (tín dụng, dịch vụ khách hàng...). Tiến hành đào tạo, hướng dẫn trong toàn Ban KTNB sử dụng công cụ để thực hiện giám sát từ xa tại Trụ sở chính và các đơn vị kinh doanh.

b) Qua kết quả GSTX, thực hiện rà soát và cảnh báo rủi ro tín dụng để các đoàn kiểm toán tập trung và các Phòng KTNB tại các Chi nhánh (CN) có cơ sở chọn mẫu theo định hướng rủi ro khi thực hiện kế hoạch kiểm toán.

c) Đã kết hợp giữa giám sát từ xa và kiểm tra tại chỗ: Căn cứ kết quả giám sát từ xa của Ban KTNB tại Trụ sở chính, chỉ đạo các Phòng KTNB tại các Chi nhánh kiểm tra tại chỗ phát hiện những thiếu sót, vi phạm để đề xuất giải pháp xử lý kịp thời.

4.3. Thực hiện kiểm tra, đánh giá độc lập của Ban KTNB về hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) của SHB theo quy định:

a) Thực hiện rà soát, đánh giá tính đầy đủ và hiệu lực của hệ thống KSNB trong các quy chế, quy trình nghiệp vụ hiện hành của SHB:

Thông qua các cuộc kiểm toán nội bộ theo chuyên đề hoặc toàn diện trong năm 2015, các Đoàn KTNB đã thực hiện rà soát, đánh giá tính đầy đủ, hợp lệ, hợp pháp và tính phù hợp với thực tế của hệ thống văn bản, quy trình, quy chế nghiệp vụ hiện hành của SHB. Từ đó có kiến nghị phù hợp với Ban Lãnh đạo, đơn vị đầu mối soạn thảo văn bản có định hướng điều chỉnh/bổ sung kịp thời, được thể hiện cụ thể trong các báo cáo kiểm toán, phần mục đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ và kiến nghị.

b) Tham gia xây dựng, đóng góp ý kiến vào các dự thảo Quy định, Quy chế, Quy trình nghiệp vụ của các đơn vị tại Trụ sở chính (TSC) SHB.

Trong năm 2015, Ban KTNB đã tham gia xây dựng, đóng góp ý kiến 32 dự thảo các Quy định, quy chế, Quy trình nghiệp vụ, các sản phẩm của các đơn vị tại TSC nhằm góp phần hoàn thiện Hệ thống KSNB SHB.

4.4. Thực hiện công tác lập Kế hoạch (KH) KTNB năm 2016:

- Theo quy định tại Thông tư 44/TT-NHNN, hằng năm Ban KTNB xây dựng KH hoạt động KTNB năm trình Trưởng Ban Kiểm soát phê duyệt. Tháng 11/2015, Ban

KTNB đã xây dựng Kế hoạch KTNB năm 2016 số 130/KH-B.KTNB ngày 27/11/2015 gửi HĐQT, BKS, TGD và NHNN theo quy định.

- Trên cơ sở KH KTNB năm và các chương trình chỉ đạo kiểm toán đột xuất, các Phòng KTNB tại HO và tại các Chi nhánh xây dựng/điều chỉnh KH KTNB từng tháng, trình Lãnh đạo KTNB phê duyệt cụ thể, chuyển cho phụ trách ĐVKD/đơn vị được kiểm toán để triển khai thực hiện.

4.5. Đánh giá công tác nhân sự và tổ chức bộ máy kiểm toán nội bộ SHB trong năm 2015:

Tổng số nhân sự của toàn Ban KTNB tại thời điểm 31/12/2015 là 92 người. Trong đó:

- *Tại Trụ sở chính:* nhân sự Ban KTNB có 21 người - đây là lực lượng nhân sự chủ yếu tiến hành các cuộc kiểm toán tại chỗ theo các Quyết định thành lập Đoàn KTNB của BKS và thực hiện kiểm tra, giám sát từ xa trên hệ thống công nghệ thông tin (CNTT);

- *Tại các Chi nhánh:* nhân sự Ban KTNB có 71 người, được bố trí kiểm toán thường xuyên tại các Chi nhánh SHB trong nước và 02 Ngân hàng 100% vốn ở nước ngoài của SHB.

- *Bộ máy Ban lãnh đạo của Ban KTNB:* có sự thay đổi vào tháng 5/2015 khi nguyên Trưởng Ban KTNB bà Hoàng Thị Minh chuyển sang vị trí công tác khác, Trưởng Ban Kiểm soát ông Phạm Hòa Bình kiêm nhiệm Trưởng Ban KTNB cho đến tháng 9/2015, khi bổ nhiệm Trưởng Ban KTNB mới là ông Nguyễn Đình Dương.

- BKS chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác đánh giá, đề xuất bổ nhiệm và ký tiếp Hợp đồng lao động đối với các nhân sự hết hạn thử thách, hết hạn Hợp đồng lao động.

4.6. Thực hiện công tác đào tạo nghiệp vụ cho cán bộ, chuyên viên Ban KTNB SHB:

Ban KTNB đã đăng ký với Trung tâm Đào tạo SHB và cử cán bộ KTNB tham gia các khóa đào tạo:

- Tham dự khóa đào tạo chuyên đề dành cho cấp quản lý;
- Tham gia khóa học “Phân tích hoạt động tài chính ngân hàng, tổ chức tín dụng”;
- Tham gia hội thảo “Nhận biết khách hàng trong PCRT và chống khủng bố”;
- Khóa đào tạo “Nghiệp vụ nhận biết tài liệu thật- giả trong lĩnh vực ngân hàng”;
- Đăng ký và phối hợp cùng Trung tâm Đào tạo SHB trong việc lựa chọn đơn vị cung cấp dịch vụ giảng dạy khóa học “kiểm toán viên nội bộ các tổ chức tín dụng”;
- Các buổi trao đổi nội bộ về quy trình, các sản phẩm mới,... do đơn vị quản lý nghiệp vụ SHB tổ chức;
- Ngoài ra, Ban KTNB còn tổ chức các buổi tự đào tạo, hướng dẫn cho CBNV trong Ban KTNB, thông qua các buổi họp Phòng, Ban KTNB, qua mail nội bộ, qua công việc hằng ngày (hướng dẫn kiểm tra trạng thái ngoại tệ, hướng dẫn giám sát từ xa tín dụng...).

4.7. Thực hiện xây dựng kế hoạch KTNB năm 2016: Ban KTNB đã lập Kế hoạch KTNB năm 2016 số 130/KH-B.KTNB ngày 27/11/2015 gửi HĐQT, BKS, TGD và NHNN các cấp theo quy định.

4.8. Thực hiện các công việc khác: Theo chức năng, nhiệm vụ của KTNB do HĐQT, BKS giao và theo yêu cầu của TGD.

5. Ban Kiểm soát thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 6 tháng đầu năm 2015 và năm 2015 của SHB:

5.1. BKS đã thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm 2015:

- BKS đã thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm 2015 của SHB do Tổng Giám đốc SHB và Công ty Kiểm toán độc lập thực hiện. Kết quả thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm 2015 của SHB cho thấy SHB đã thực hiện chế độ tài chính - kế toán theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước, Bộ Tài chính, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động kinh doanh của SHB.

- Kết quả cụ thể việc thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm 2015 của SHB được nêu trong Báo cáo về hoạt động của BKS 6 tháng đầu năm 2015 số 56A/BC-BKS ngày 15/7/2015 của BKS gửi HĐQT.

5.2. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất năm 2015 của SHB:

5.2.1 Các căn cứ dữ liệu để kiểm tra, đối chiếu:

a) Báo cáo tài chính do Ban Điều hành lập theo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN và các quy định của NHNN có liên quan, bao gồm:

- Bảng cân đối kế toán hợp nhất năm 2015 – theo Biểu số B02/TCTD-HN.
- Báo cáo Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2015 – theo Biểu số B03/TCTD-HN.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2015 – theo Biểu số B04/TCTD-HN.
- Thuyết minh BCTC hợp nhất năm 2015 – Theo Biểu số B05/TCTD-HN.

b) Báo cáo tài chính hợp nhất SHB năm 2015 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện.

c) Một số tài liệu liên quan khác.

5.2.2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2015 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động năm 2015 của SHB:

a) *Ban Kiểm soát xác nhận:* BCTC hợp nhất năm 2015 của SHB được lập theo đúng các quy định của NHNN, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng và hợp lý tình hình tài chính và hoạt động kinh doanh của SHB.

b) *Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2015 (tính đến thời điểm ngày 31/12/2015):*

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2014	Thực hiện năm 2015	Kế hoạch năm 2015 theo Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2015	Tỷ lệ % thực hiện so với KH năm 2015	Tỷ lệ (%) tăng (+), giảm (-) so với thực hiện thời điểm 31/12/2014
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)/(5)	(7)=[(4)-(3)]/(3)
1	Tổng tài sản	169.036	204.704	200.000	102,35%	21,10%
2	Vốn điều lệ	8.865,79	9.485,95	10.486	90,46%	6,99%
3	Vốn huy động TT 1 (tiền gửi KH, Phát hành GTCG, Vốn TTUT)	127.353	157.503	152.000	103,62%	23,67%
4	Dư nợ cho vay TCKT và cá nhân (quy đổi):	104.096	131.427	115.546	113,74%	26,26%
5	Lợi nhuận trước thuế	1.012,35	1.017,05	1.120	90,81%	0,46%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,02%	1,72%	<3%	Hoàn thành	
7	Chi thù lao HĐQT, BKS	9,77	10,17	19,5	52,15%	4,09%

c) Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn năm 2015 (theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2015 của Đại hội đồng cổ đông lần thứ 23 của SHB):

STT	Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn trong hoạt động kinh doanh	Theo NQ 01/NQ-ĐHĐCĐ	Thực hiện cuối tháng 12/2014
1	Tỷ lệ an toàn vốn	>9%	11,4%

Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn trong hoạt động năm 2015 của SHB đạt trong phạm vi giới hạn chỉ tiêu cho phép theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ đề ra; đồng thời đảm bảo đúng các quy định tại Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài.

d) Kết quả kinh doanh hợp nhất toàn hệ thống SHB năm 2015 (lũy kế đến thời điểm 31/12/2015):

Đơn vị tính: Tỷ đồng

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	Năm 2014	Năm 2015
1. Tổng thu nhập	11.396,49	12.856,62
2. Tổng chi phí; trong đó:	(10.384,14)	(11.839,57)
2.1. Chi phí hoạt động quản lý	(1.624,35)	(2.078,64)
2.2. Chi phí dự phòng rủi ro	(620,63)	(842,13)
3. Lợi nhuận trước thuế	1.012,35	1.017,05
4. Chi phí thuế TNDN đã tạm trích	(221,60)	(221,90)
5. Lợi nhuận sau thuế	790,75	795,15

6. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB:

BKS đã duy trì tổ chức thường xuyên công tác này, thông qua việc chỉ đạo Bộ phận Kiểm toán nội bộ SHB thực hiện các cuộc KTNB trong năm 2015 theo Kế hoạch KTNB số 400/KH-B.KTNB ngày 22/11/2014; Tờ trình số 95/TTr-B.KTNB ngày 26/10/2015 của Ban KTNB về việc Phê duyệt điều chỉnh Kế hoạch kiểm toán nội bộ SHB năm 2015, đã được Trưởng Ban Kiểm soát phê duyệt và được trình bày cụ thể tại Điểm 4, Phần I thuộc Báo cáo này.

7. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD SHB, phối hợp với Văn phòng HĐQT lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định tại Khoản 7, Điều 59 Điều lệ SHB:

Các cổ đông trên tham gia góp vốn cổ phần không vượt tỷ lệ quy định góp vốn của NHNN.

8. Thực hiện các nhiệm vụ khác của BKS:

- Tham gia công tác tổ chức ĐHĐCĐ SHB thường niên lần thứ 23 tổ chức vào ngày 24/4/2015 và tổ chức ĐHĐCĐ SHB bất thường tổ chức vào ngày 24/10/2015 về việc sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.
- Đã lập Biên bản họp BKS Quý IV/2014 số 05/BB-BKS ngày 29/01/2015.
- Lập Báo cáo số 12/BC-BKS ngày 27/02/2015 của BKS V/v Tổng hợp kết quả thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2014 của SHB, gửi NHNN các cấp theo quy định.
- Lập Báo cáo số 13/BC-BKS ngày 11/3/2015 của BKS gửi Ban Tài chính - Kế hoạch để đưa vào Báo cáo thường niên năm 2014 của SHB.
- Đã phối hợp với Ban Quản lý rủi ro xây dựng Báo cáo về công tác tự kiểm tra, đánh giá hệ thống KSNB SHB năm 2014 gửi NHNN theo quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN.
- Đã lập Báo cáo số 20/BC-BKS ngày 06/4/2015 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS năm 2014, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất của SHB năm 2014 và Phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS năm 2015, gửi HĐQT tại phiên họp HĐQT ngày 08/4/2015.

- Đã lập Báo cáo số 21/BC-BKS ngày 10/4/2015 về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS, thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất của SHB năm 2014 trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên lần thứ 23 của SHB theo quy định.

- BKS đã họp định kỳ Quý I/2015 theo Biên bản họp BKS số 21A /BB-BKS ngày 10/4/2015 (theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để sơ kết công tác của Quý I/2015 và đề ra kế hoạch công tác của Quý tiếp theo.

- BKS đã họp đột xuất theo Biên bản họp BKS số 22/BB-BKS ngày 24/4/2015 để phân công nhiệm vụ cho các TV BKS nhiệm kỳ 2012-2017, sau khi ĐHĐCĐ SHB lần thứ 23 bầu Thành viên mới của BKS thay cho bà Hoàng Thị Minh thôi giữ chức thành viên BKS.

- Tư vấn cho HĐQT, Ban Điều hành trong việc hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi, ban hành mới các văn bản định chế của SHB cho phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật, của NHNN mới ban hành, về các vấn đề liên quan đến hoàn thiện cơ cấu tổ chức trong hệ thống KSNB SHB cho phù hợp với quy mô phát triển và tăng cường các chốt kiểm soát đảm bảo cho hoạt động SHB an toàn, hiệu quả.

- Đã tham gia công tác của Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB trong việc xây dựng và đóng góp ý kiến đối với các Dự thảo văn bản định chế của SHB do các Khối/Ban/Trung tâm đầu mối tại Trụ sở chính gửi tới lấy ý kiến tham gia. Trong năm 2015, BKS đã có các ý kiến tham gia đối với 101 Dự thảo văn bản định chế của SHB do các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính gửi tới lấy ý kiến tham gia, góp phần đảm bảo nội dung các quy định của SHB ban hành tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN, của SHB và đảm bảo các chốt kiểm soát góp phần an toàn hoạt động, phòng tránh rủi ro trong hoạt động của SHB (chi tiết các loại văn bản cụ thể đã được liệt kê tại các Biên bản họp BKS các Quý trong năm 2015).

- Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm quy định của SHB của người quản lý, điều hành; yêu cầu người vi phạm có giải pháp khắc phục hậu quả.

- Đã hoàn thành việc bàn giao công việc của Thành viên BKS cũ Bà Hoàng Thị Minh cho bà Nguyễn Thị Hoạt – Thành viên mới của BKS nhiệm kỳ 2012-2017.

- BKS đã chỉ đạo Ban KTNB tham mưu chỉnh sửa, bổ sung, thay thế Quy chế KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 386/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban KTNB ban hành theo Quyết định số 387/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB cho phù hợp với cơ cấu tổ chức mới của SHB tại Trụ sở chính, cũng như tại các Chi nhánh. Tiếp tục hoàn thiện trình HĐQT xem xét ban hành "Quy định hệ thống chức danh và ngạch Kiểm toán viên nội bộ, bổ nhiệm, tuyển dụng, chế độ của cán bộ, nhân viên Kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội".

- Duy trì thực hiện tổ chức họp BKS định kỳ hằng Quý (theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để sơ kết công tác của quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác của quý tiếp theo.

- BKS đã hoàn thành xây dựng DT Quyết định của HĐQT V/v Sửa đổi, bổ sung Quy định về hệ thống KSNB của SHB ban hành theo Quyết định số 528/QĐ-HĐQT ngày

11/10/2013 của Hội đồng Quản trị SHB và đã chuyển giao cho Ban Quản lý rủi ro tiếp tục triển khai thực hiện theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT và TGD SHB.

- Trưởng BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, của BDH triển khai nhiệm vụ công tác hằng tháng và kế hoạch kinh doanh SHB định kỳ 6 tháng, năm; khi có trong thành phần được mời tham dự và đã có những ý kiến tham gia đóng góp vào phương hướng phát triển hoạt động chung của SHB trong từng thời kỳ.

- Phó BKS thực hiện nhiệm vụ Phó Ban thường trực Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm (gọi tắt PCTN&TP) của SHB.

- Phó BKS - Phó Ban thường trực BCD PCTN&TP SHB tham gia là đầu mối làm việc với Đoàn Kiểm tra của NHNN kiểm tra công tác PCTN&TP tại SHB, thời kỳ từ 01/01/2015 đến 20/9/2015.

- Phó BKS - Phó Ban thường trực Ban Chỉ đạo thực hiện Quy chế dân chủ ở cơ sở tại nơi làm việc (gọi tắt QCDCCS) của SHB đã tham mưu cho TGD để chỉ đạo thực hiện công tác thực hiện QCDCCS tại SHB.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ SHB, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGD SHB.

Phần II

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC CỦA BKS TRONG NĂM 2016

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ khác của SHB, Ban Kiểm soát xây dựng Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2016 như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống SHB theo quy định Khoản 1, Điều 59 Điều lệ SHB.

2. Lập Báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ SHB năm 2015 (thực hiện trong tháng 01/2016); Báo cáo về Kế hoạch KTNB năm 2017 của SHB (thực hiện trong tháng 12/2016) gửi NHNN, theo quy định tại Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Thống đốc NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

3. Lập Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS năm 2015 và xây dựng Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2016 gửi HĐQT và trình ĐHĐCĐ thường niên của SHB lần thứ 24.

4. Lập các Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS hằng quý trong năm 2016 (khi tham dự các cuộc họp của HĐQT hằng quý trong năm 2016).

5. Lập các Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất của SHB 6 tháng đầu năm 2016 gửi HĐQT (để báo cáo) theo quy định tại Điều lệ SHB.

6. Về thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của BKS, theo quy định tại Khoản 3, Điều 59 Điều lệ SHB:

a) Chỉ đạo Ban KTNB thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2016 số 130/KH-B.KTNB ngày 27/11/2015 đã được Trưởng BKS phê duyệt và thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của KTNB quy định tại Điều lệ SHB, Quy chế KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 386/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban KTNB ban hành theo Quyết định số 387/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB cho đến khi có văn bản mới thay thế.

b) Chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác giám sát từ xa đối với hoạt động của các đơn vị SHB theo quy định tại Quy trình KTNB ban hành theo Quyết định số 126/QĐ-BKS ngày 23/8/2013 của BKS SHB.

c) Chỉ đạo Ban KTNB lập Kế hoạch định biên nhân sự năm 2016 trình BKS thông qua để trình HĐQT phê duyệt.

d) Chỉ đạo Ban KTNB tuyển dụng bổ sung nhân sự Ban KTNB theo kế hoạch định biên nhân sự năm 2016 được Hội đồng Quản trị phê duyệt, đặc biệt chú trọng nhân sự Phòng KTNB tại các Chi nhánh còn thiếu; công tác đề xuất bổ nhiệm kiểm toán viên nội bộ theo quy định của SHB, chú trọng công tác đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ chuyên môn cho cán bộ, nhân viên KTNB mới tuyển dụng để đảm bảo hoạt động của Ban KTNB đủ về số lượng, đảm bảo về chất lượng.

đ) Chỉ đạo Ban KTNB lập Báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2016 của Bộ phận KTNB SHB; lập Kế hoạch KTNB năm 2017 của SHB gửi HĐQT, BKS, TGD, NHNN theo quy định tại Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN.

e) Chỉ đạo Ban KTNB thực hiện các hoạt động kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT, BKS và TGD.

g) Tiếp tục chỉ đạo Ban KTNB hoàn thiện dự thảo sửa đổi, bổ sung Quy chế KTNB, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban KTNB cho phù hợp cơ cấu, tổ chức bộ máy mới của SHB; trình Ban Kiểm soát thông qua để trình HĐQT xem xét thay thế Quy chế KTNB SHB ban hành theo Quyết định số 386/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012, Quy định về tổ chức và hoạt động của Ban KTNB ban hành theo Quyết định số 387/QĐ-HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB, cho phù hợp với cơ cấu tổ chức mới của SHB tại Trụ sở chính, cũng như tại các Chi nhánh SHB.

7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB theo quy định tại Khoản 5, Điều 59 Điều lệ SHB.

8. Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm của người quản lý, điều hành; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có, theo quy định tại Khoản 6, Điều 59 Điều lệ SHB.

9. Xem xét thư quản lý của kiểm toán độc lập và ý kiến phản hồi của Ban Điều hành theo quy định tại Khoản 11, Điều 59 Điều lệ SHB, thông qua việc Ban KTNB đầu mối phối hợp với đơn vị kiểm toán độc lập tại SHB (khi có yêu cầu).

10. Xem xét báo cáo của SHB về hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Khoản 12, Điều 59 Điều lệ SHB.

11. Xem xét những kết quả kiểm tra, kiểm toán nội bộ và ý kiến phản hồi của Ban Điều hành theo quy định tại Khoản 13, Điều 59 Điều lệ SHB.

12. Tham gia công tác của Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB trong việc xây dựng và đóng góp ý kiến đối với các Dự thảo văn bản định chế của SHB do các Ban/Trung tâm đầu mối Trụ sở chính gửi tới.

13. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo PCTN&TP SHB (đặt tại BKS SHB).

14. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo QCDCCS của SHB (đặt tại BKS SHB)

15. Họp BKS định kỳ hằng quý theo Điều lệ quy định trong năm 2016 (trực tiếp hoặc theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản) để sơ kết công tác của quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác của quý tiếp theo.

16. Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của BKS quy định tại Điều lệ SHB, của pháp luật và theo yêu cầu của HĐQT, đề nghị của TGD SHB.

Trên đây là Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của Ban Kiểm soát trong năm 2015 và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2016, Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 24 của SHB xem xét./.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như trên (để báo cáo);
- HĐQT (để báo cáo);
- TGD SHB (để biết);
- Lưu BKS.

