

IV. THÔNG TIN CỔ ĐÔNG VÀ QUẢN TRỊ CÔNG TY (tiếp theo)

1.3 Hoạt động của Hội đồng quản trị

Trong năm 2009, Hội đồng quản trị họp 4 phiên và phát biểu ý kiến bằng văn bản 5 lần. Ngoài một số nội dung chính được thảo luận và quyết định như định hướng hoạt động của năm và quý, Hội đồng quản trị còn thảo luận về hoạt động cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước, các vấn đề tạm ứng cổ tức, sửa đổi bổ sung Điều lệ ACB, tham gia ký kết các hợp đồng phái sinh (ISDA agreement).

Năm 2009, các thành viên Thường trực Hội đồng quản trị, cùng với sự tham gia của các thành viên Hội đồng sáng lập và Trưởng Ban kiểm soát, duy trì cơ chế họp giao ban hàng tuần để kiểm điểm tình hình thực hiện các chủ trương kinh doanh, cập nhật thông tin kinh tế trong và ngoài nước, đề ra định hướng hoạt động cho thời gian tới. Nội dung thảo luận bao gồm diễn biến của các chỉ tiêu vĩ mô của nền kinh tế (lãi suất, tỷ giá, nhập siêu, mục tiêu kinh tế-xã hội, v.v.), tác động đến hoạt động ngân hàng, và ứng phó của ACB để đảm bảo tăng trưởng, thanh khoản, an toàn vốn và quản lý tốt rủi ro, chẳng hạn như định hướng lãi suất và tín dụng, huy động và sử dụng vốn ngoại tệ. Ngoài ra, Thường trực còn thảo luận về những vấn đề như phân cấp phán quyết đầu tư của ACBS, mô hình mới của kênh phân phối, v.v.

2. BAN KIỂM SOÁT

2.1 Thành viên Ban kiểm soát

Ban kiểm soát có bốn (4) thành viên: một Trưởng ban và ba thành viên.



1. Ông HUỖNH NGHĨA HIỆP
Trưởng Ban kiểm soát



2. Bà HOÀNG NGÂN
Thành viên Ban kiểm soát

1. Ông Huỳnh Nghĩa Hiệp theo học chương trình Cử nhân ngành thương mại tại Viện Đại học Vạn Hạnh từ năm 1971 đến năm 1975, và tiếp tục học Trường Đại học Kinh tế Tp. Hồ Chí Minh từ năm 1975 đến 1978. Sau khi tốt nghiệp, ông được giữ lại Trường làm giảng viên và giảng dạy trong 15 năm. Ông vào công tác tại Ngân hàng Á Châu ngay từ ngày thành lập, và đảm nhiệm chức vụ Phó Tổng giám đốc từ năm 1994 đến năm 2008. Ông được bầu làm thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2008 – 2012.
2. Bà Hoàng Ngân theo học chương trình Cử nhân luật Đại học Luật khoa Sài Gòn, và tiếp tục học tại Trường Đại học Kinh tế Tp. Hồ Chí Minh với chuyên ngành tài chính kế toán từ năm 1975 đến năm 1978. Sau khi tốt nghiệp Đại học Kinh tế, bà làm giáo viên trường Trung học Ngân hàng III/Trung Ương trong mười năm (1978 -1988). Sau đó, bà chuyển qua làm tại Công ty Vàng bạc đá quý Sài Gòn (SJC) với chức vụ kế toán trưởng. Từ năm 1993 đến nay, bà là thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng Á Châu. Bà từng là thành viên Hội đồng quản trị của Công ty Cổ phần Thương mại và Du lịch Sài Gòn (SPCO) và Trưởng Ban kiểm soát của Công ty Vàng bạc Đá quý Sài Gòn (SJC).
3. Ông Triệu Cao Phong tốt nghiệp Trường Đại học Kinh tế Tp. Hồ Chí Minh ngành quản trị kinh doanh. Từ năm 1980 đến năm 1992 ông làm Chủ nhiệm Hợp tác xã sản xuất Thắng Năm, Tp. Hồ Chí Minh. Ông là Trưởng Ban kiểm soát Ngân hàng Á Châu từ năm 1993 đến năm 2008.
4. Sau khi tốt nghiệp Trường Đại học Kinh tế ngành ngân hàng năm 1978, bà Phùng Thị Tốt giảng dạy tại Trường Trung học Ngân hàng III/Trung Ương đến năm 1993. Bà vào công tác tại Ngân hàng Á Châu từ ngày thành lập. Bà đảm nhiệm chức vụ Kế toán trưởng Ngân hàng Á Châu từ năm 1994 đến năm 2002. Từ năm 2002 đến năm 2004, bà là Kiểm toán trưởng Ngân hàng Á Châu. Bà là thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng Á Châu từ năm 2003 đến nay.



3. Ông TRIỆU CAO PHONG
Thành viên Ban kiểm soát



4. Bà PHÙNG THỊ TỐT
Thành viên Ban kiểm soát

IV. THÔNG TIN CỔ ĐÔNG VÀ QUẢN TRỊ CÔNG TY (tiếp theo)

2.2 Hoạt động của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ ngân hàng trong quản trị và điều hành thông qua việc tham dự các phiên họp và phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong các lĩnh vực: giám sát hoạt động của hệ thống, kiểm soát chi phí điều hành; tổ chức thẩm định và đánh giá báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm, báo cáo tài chính hợp nhất năm 2009 của Ngân hàng và các công ty trực thuộc.

Dưới sự chỉ đạo trực tiếp của Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ đã thực hiện việc kiểm toán quy trình, kiểm toán tuân thủ, kiểm toán hệ thống kiểm tra, kiểm soát các nghiệp vụ của Ngân hàng thông qua công tác kiểm toán tại chỗ và hệ thống các tiêu chí giám sát từ xa các đơn vị thuộc kênh phân phối và cấp quản lý tại Hội sở. Thông qua công tác kiểm toán và giám sát từ xa đã có những kiến nghị, yêu cầu chỉnh sửa các lỗi nghiệp vụ, các sai phạm của cá nhân, đơn vị, các kiến nghị bổ sung điều chỉnh quy trình nghiệp vụ...

Trong năm, Ban kiểm soát đã họp 4 phiên, tham dự các phiên họp Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị. Ban kiểm toán nội bộ đã tiến hành kiểm toán tại chỗ 43 chi nhánh và phòng giao dịch, 6 đơn vị là các trung tâm, khối, phòng, ban thuộc Hội sở, 3 công ty trực thuộc; đánh giá việc áp dụng hệ thống quản lý chất lượng ISO 9001:2008 tại 92 đơn vị; kiểm toán các đơn vị thuộc kênh phân phối thông qua hệ thống các tiêu chí giám sát từ xa; kiểm tra các khoản vay phát sinh thuộc chương trình cho vay hỗ trợ lãi suất của Ngân hàng Nhà nước, cho vay tiêu dùng; kiểm tra hoạt động mua bán ngoại tệ, kinh doanh vàng; kiểm tra, đánh giá các hồ sơ nợ quá hạn; tổ chức kiểm quỹ đột xuất và định kỳ hàng tháng tại hội sở, chi nhánh, phòng giao dịch trong toàn hệ thống.