



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT
Số: 29 /BC-BKS

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

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2014

BÁO CÁO
VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2013 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ
CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2014

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 22
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;

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-TTGSNH ngày 17/5/2013 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN);

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

Ban Kiểm soát (BKS) SHB xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 22 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2013 và phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2014, như sau:

Phần I

THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2013

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

Thực hiện điểm c, Khoản 2 Điều 97 và Khoản 3 Điều 123 Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005 của Quốc hội; thông qua công tác giám sát của BKS và hoạt động kiểm toán của Ban kiểm toán nội bộ (KTNB); BKS đánh giá về hoạt động quản lý, điều hành của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD) SHB như sau:

HĐQT, TGD SHB đã tổ chức, thực hiện đầy đủ quyền hạn, chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ SHB và các quy định có liên quan của pháp luật. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình với tinh thần trách nhiệm cao; HĐQT, TGD đều có sự phân công, phân nhiệm cụ thể cho các thành viên và các cấp điều hành, có sơ kết, tổng kết, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ kinh doanh Ngân hàng theo định kỳ 6 tháng và khi kết thúc năm tài chính. Đã lãnh đạo và điều hành hoạt động của các Đơn vị kinh doanh SHB trong năm 2013 an toàn, có hiệu quả; duy trì bảo đảm hoạt động ổn định sau sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (HBB) vào SHB tại Trụ sở chính, cũng như tại các Chi nhánh, trong đó có cả các Chi nhánh HBB

cũ chuyển sang thành Chi nhánh SHB mới hiện nay. Trong năm 2013, HĐQT và TGD SHB đã ban hành mới, sửa đổi, bổ sung 228 văn bản chính sách, quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ, hướng dẫn chuyên môn nhằm đảm bảo đầy đủ về hành lang pháp lý, tuân thủ các quy định của pháp luật cho các hoạt động của SHB; tăng cường tính kiểm soát và an toàn trong hoạt động quản trị, điều hành và hoạt động nghiệp vụ trong toàn hệ thống SHB.

II. Ban hành, xem xét lại Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, của hoạt động Bộ phận kiểm toán nội bộ hằng năm:

1. Ban Kiểm soát đã nghiên cứu xây dựng nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB cho phù hợp với Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 và Điều lệ sửa đổi, bổ sung của SHB được NHNN xác nhận tại văn bản số 3536/NHNN-TTGSNH 17/5/2013, trình Chủ tịch HĐQT ký ban hành tại Quyết định số 475/QĐ-HĐQT ngày 19/8/2013.

2. Để góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Bộ phận kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã thực hiện:

- Trình Hội đồng Quản trị ký Quyết định số 449/QĐ-HĐQT ngày 29/7/2013, ban hành Quy định về xử lý vi phạm trong hoạt động kiểm toán nội bộ của SHB.

- Ban Kiểm soát ký Quyết định số 126/QĐ-BKS ngày 23/8/2013, ban hành Quy trình KTNB của SHB.

III. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của BKS:

BKS thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ (KTNB) theo quy định tại Khoản 3, Điều 59 Điều lệ SHB với các nội dung như sau:

1. Đánh giá tình hình nhân sự năm 2013 của Ban KTNB SHB như sau:

- Nhân sự của Ban KTNB tại thời điểm 31/12/2012 là 60 người.
- Nhân sự tăng thêm trong năm 2013 là 45 người.
- Nhân sự giảm đi trong năm 2013 là 10 người.

Như vậy, nhân sự Ban KTNB tại thời điểm 31/12/2013 là 95 người. Nguồn lực này cần được tiếp tục bổ sung, tăng cường trong năm 2014 để đảm bảo đủ nguồn nhân lực thực hiện nhiệm vụ KTNB tại tất cả các đơn vị trong toàn hệ thống SHB.

2. Đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ trực tiếp (tại chỗ) tại các đơn vị SHB theo Kế hoạch KTNB năm 2013 đã được Trưởng BKS phê duyệt, cụ thể:

- BKS đã ra các Quyết định thành lập các Đoàn KTNB theo Kế hoạch KTNB đã được BKS phê duyệt, 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.

- Ban KTNB đã thực hiện được 100% Kế hoạch KTNB năm 2013 gồm 45 cuộc kiểm toán (trong đó, có 18 cuộc kiểm toán toàn diện và 27 cuộc kiểm toán chuyên đề).

- Đánh giá kết quả kiểm toán tại chỗ:

Năm 2013 là năm đầu tiên sau khi nhận sáp nhập HBB, với mạng lưới, tổng tài sản, nhân sự tăng lên gấp đôi, trong khi nhân sự kiểm toán nội bộ đầu năm 2013 rất mỏng. Do đó, năm 2013 Ban kiểm toán nội bộ hướng tới hai mục tiêu chính: Kiểm tra rà soát tổng thể tình hình hoạt động kinh doanh, nhận diện rủi ro tiềm ẩn đối với các đơn vị kinh doanh trong hệ thống và củng cố, kiện toàn, đào tạo nhân sự, đặc biệt là cho nhân sự mới của Ban KTNB. Theo đó, trong năm 2013, Ban KTNB đã thực hiện kiểm toán hầu hết các nghiệp vụ, trong đó tập trung hơn vào

các nội dung quan trọng như kiểm toán hoạt động tín dụng; kiểm toán các nghiệp vụ chưa được kiểm toán như Nhân sự, Thẻ và ATM và kiểm toán nghiệp vụ mới như kinh doanh vàng. Kết quả các cuộc kiểm toán trên là đánh giá về thực trạng hoạt động của từng nghiệp vụ; phát hiện những tồn tại, sai sót và đưa ra ý kiến đề nghị các đơn vị vi phạm chỉnh sửa, khắc phục; cũng như đề xuất một số giải pháp gửi cho các đơn vị có liên quan quản lý theo ngành dọc tại Trụ sở chính để phục vụ công tác chỉ đạo các đơn vị trong hệ thống SHB nhằm hạn chế rủi ro; góp phần an toàn, hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

3. Chỉ đạo công tác giám sát từ xa của Ban KTNB:

- Do việc sáp nhập hệ thống số liệu của HBB và SHB mới được triển khai chính thức từ đầu tháng 5/2013, nên trong các tháng đầu năm 2013, Công tác giám sát từ xa của Ban KTNB chủ yếu thực hiện qua việc phối hợp cùng Khối Công nghệ thông tin (CNTT) phân tích, rà soát số liệu kết hợp chỉnh sửa, bổ sung hệ thống báo cáo Intellect Report đối với một số nghiệp vụ; đồng thời ứng dụng nội bộ để chọn mẫu kiểm toán cho các đoàn kiểm toán chuyên đề (tín dụng, thanh toán quốc tế, mua bán ngoại tệ,...) để từ đó xác định tính khả thi của các bộ tiêu chí giám sát từ xa đối với một số nghiệp vụ cơ bản.

- Trong đầu quý III/2013, sau khi hệ thống số liệu của các đơn vị ổn định, công tác giám sát từ xa được triển khai thường xuyên hơn đối với các nghiệp vụ để từng bước tiến dần đến mục tiêu: tăng cường kiểm tra, kiểm toán nội bộ tại chỗ của các Phòng KTNB Chi nhánh; Bộ phận KTNB Trụ sở chính chủ yếu giám sát từ xa và kết hợp với các Phòng KTNB Chi nhánh thực hiện kiểm toán tại chỗ.

- Sau khi sáp nhập hệ thống số liệu của HBB và SHB thành công, công tác giám sát từ xa cuối năm 2013 bắt đầu phát huy được nhiệm vụ hỗ trợ các Phòng KTNB Chi nhánh tăng cường kiểm tra, kiểm toán tại chỗ.

- Công tác giám sát từ xa của Ban KTNB nhằm cảnh báo những dấu hiệu rủi ro và phát hiện sớm các vi phạm trong tác nghiệp, thậm chí của từng nghiệp vụ, tại các đơn vị SHB nhờ hệ thống chương trình dữ liệu mà Ban KTNB được phép truy cập chiết xuất từ các nghiệp vụ này. Nhờ đó, đã hỗ trợ cho công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ thường xuyên, kịp thời của Ban KTNB đối với tất cả các đơn vị trong hệ thống SHB và kịp thời cảnh báo, thông báo cho các đơn vị SHB có những vi phạm quy định của SHB và pháp luật để sớm khắc phục, chỉnh sửa.

4. Chỉ đạo công tác theo dõi, giám sát, đôn đốc chỉnh sửa sau kiểm toán.

Trên cơ sở các Báo cáo tổng hợp kết quả 45 cuộc kiểm toán nêu trên, tình hình chỉnh sửa của các đơn vị được kiểm toán như sau:

- Hầu hết các đơn vị được kiểm toán đã thực hiện gửi báo cáo chấn chỉnh kịp thời, trong đó các đơn vị đã chỉnh sửa các lỗi vi phạm trọng yếu tập trung chủ yếu về nghiệp vụ tín dụng phát sinh tại HBB cũ. Ngoài ra, trong quá trình kiểm toán, nhiều lỗi đã được đơn vị được kiểm toán khắc phục ngay trong thời gian kiểm toán, nên không ghi nhận trong báo cáo kiểm toán để kiến nghị chỉnh sửa.

- Trong năm qua, các Phòng KTNB tại các đơn vị đã thường xuyên theo dõi, giám sát công tác chấn chỉnh sau kiểm toán và hằng tháng thực hiện tổng hợp lại báo cáo Ban KTNB tại Trụ sở chính biết để chỉ đạo hệ thống. Để nâng cao hiệu quả trong công tác chấn chỉnh sau kiểm toán, Ban KTNB đã phối hợp cùng với Văn phòng TGD theo dõi, nhắc nhở các đơn vị không thực hiện hoặc thực hiện chậm việc gửi báo cáo chấn chỉnh sau kiểm toán.

5. Chỉ đạo Ban KTNB lập Kế hoạch KTNB năm 2014 của Bộ phận KTNB SHB gửi HĐQT, BKS, TGD kịp thời trong tháng 11/2013. BKS cũng đã có Báo cáo về Kế hoạch KTNB

năm 2014 của SHB gửi NHNN các cấp trong tháng 12/2013 theo quy định.

6. Chỉ đạo Ban KTNB lập Báo cáo tổng hợp về kết quả thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2013 gửi HĐQT, BKS, TGD SHB. BKS cũng đã có Báo cáo về nội dung này gửi NHNN theo quy định.

7. Căn cứ quy mô hoạt động Chi nhánh, Công ty con trực thuộc SHB, BKS đã chỉ đạo Ban KTNB xác định định biên nhân sự cho các Phòng KTNB trực thuộc Ban KTNB tại Trụ sở chính và tại các Chi nhánh/Công ty con trực thuộc SHB cho phù hợp với các quy mô hoạt động của các đơn vị này trình HĐQT phê duyệt.

8. BKS đã chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác kiểm tra, đánh giá độc lập về tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) SHB theo đúng quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN. Công tác kiểm tra, đánh giá độc lập của Bộ phận KTNB đối với hệ thống KSNB của SHB được thực hiện trên các mặt: Đánh giá về cơ cấu tổ chức, mạng lưới hoạt động, nhân sự của SHB; về hệ thống CNTT; về việc xây dựng các quy chế, quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ đảm bảo có thiết lập cơ chế kiểm soát trong các quy chế, quy trình, quy định nội bộ của SHB. Kết hợp với công tác kiểm toán tại chỗ theo từng chuyên đề, Ban KTNB đã thực hiện rà soát, kiểm tra phát hiện những quy định chưa đầy đủ, còn bất cập, chưa phù hợp với thực tế triển khai thực hiện và đề xuất, kiến nghị sửa đổi, bổ sung, xây dựng mới nhằm góp phần hoàn thiện hệ thống chính sách, quy chế, quy trình nghiệp vụ nội bộ của SHB đúng với quy định của pháp luật; đáp ứng yêu cầu về cơ chế kiểm soát trong quy chế, quy trình nghiệp vụ và phù hợp điều kiện thực tiễn hoạt động của SHB.

9. Thực hiện công tác đào tạo cho cán bộ, nhân viên KTNB SHB trong năm 2013 theo các hình thức:

- Tự tổ chức đào tạo, hướng dẫn thông qua các buổi họp Phòng KTNB, Ban KTNB, qua mail nội bộ, qua các cuộc kiểm toán và qua trao đổi công việc hằng ngày.

- Cử cán bộ tham gia Hội thảo Quản lý rủi ro và xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ theo tiêu chuẩn quốc tế Coso do Viện FMIT tổ chức; Hội thảo và dự lớp Kiểm toán nội bộ do Công ty Vietsourcing – Nguồn lực Việt tổ chức; do Hiệp hội Ngân hàng VN tổ chức.

- Cử cán bộ tham gia các khóa đào tạo do Trung tâm Đào tạo (TTĐT) SHB tổ chức do giảng viên kiêm nhiệm nội bộ của SHB đào tạo: Chương trình đào tạo Phần mềm Intellect, SmartVista và ngân hàng điện tử trên toàn hệ thống; Chương trình phổ biến kiến thức Tổng quan về tội phạm Ngân hàng từ góc độ Bộ luật Hình sự; Đào tạo và thi trực tuyến về Phòng, chống rửa tiền; Chương trình đào tạo kế toán nội bộ, Thẻ, v.v...

- Phối hợp với Trung tâm Đào tạo SHB tổ chức Khóa đào tạo bổ trợ kiến thức về KTNB, hệ thống KTNB, phương pháp, kỹ năng kiểm toán và phân tích báo cáo tài chính cho toàn bộ cán bộ Ban KTNB và một số cán bộ của Phòng, Ban khác tại các đơn vị Trụ sở chính SHB.

- Tham gia khóa đào tạo do giảng viên thuê ngoài đào tạo về phân biệt chữ ký, hồ sơ, chứng từ thật giả.

10. Trưởng Ban KTNB kiêm nhiệm Thành viên Hội đồng Quản lý và xử lý nợ có vấn đề.

11. Trưởng Ban KTNB và 1 Kiểm toán viên của Ban KTNB thực hiện nhiệm vụ Bộ phận thường trực Ban Điều hành phòng, chống rửa tiền SHB.

12. Ban KTNB thực hiện những công tác khác trong năm 2013 theo các quy định nội bộ của SHB, theo yêu cầu của HĐQT, BKS và TGD SHB.

IV. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 tháng đầu năm và hằng năm của SHB:

1. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất 06 tháng đầu năm 2013, kết quả:

Báo cáo tài chính hợp nhất 06 tháng đầu năm 2013 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội được lập theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước, 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.

2. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2013 của SHB:

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

2.1.1. Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2013 do Ban Điều hành lập ngày 14/02/2014 theo các Biểu mẫu do NHNN ban hành tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007, bao gồm:

- Bảng cân đối kế toán hợp nhất năm 2013 – theo Biểu số B02/TCTD-HN.
- Báo cáo Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2013 – theo Biểu số B03/TCTD-HN.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2013 – theo Biểu số B04/TCTD-HN.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất năm 2013.

2.1.2. Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam đối với BCTC hợp nhất năm 2013 của SHB.

2.1.3. Một số tài liệu liên quan khác.

2.2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2013 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động năm 2013 của SHB:

2.2.1. Ban Kiểm soát xác nhận: BCTC hợp nhất năm 2013 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 của SHB; phù hợp với kết quả kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam thực hiện.

2.2.2. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2013:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2012	Thực hiện năm 2013	Kế hoạch năm 2013	Tỷ lệ (%) thực hiện so KH	Chênh lệch tăng trưởng (%) năm 2013 so với năm 2012
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)/(5)	(7)=[(4)-(3)]/(3)
1	Tổng tài sản	116.537,6	143.625,8	135.000	106,39%	23,24%
2	Vốn điều lệ	8.865,79	8.865,79	8.865,79	-	-
3	Vốn huy động (tiền gửi KH, Phát hành GTCG, Vốn TTUT	82.354,2	108.147	102.500	105,51%	31,32%

4	Dư nợ cho vay TCKT và cá nhân (quy đổi)	56.939,7	76.509,67	63.772	119,97%	34,37%
5	Lợi nhuận trước thuế	26,07	1.000,05	1.146	87,26%	3.736%
6	Quỹ lương	647,57	660,96	800	82,62%	tăng 2,07%
7	Thù lao HĐQT, BKS	9,86	6,14	15,5	39,61%	Giảm 37,73%
8	Tỷ lệ nợ xấu (nhóm 3-5)	8,8%	4,06%	Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ $\leq 5\%$	Đạt KH đề ra	Giảm 4,74%

2.2.3. Các chỉ số đánh giá an toàn vốn năm 2013 (theo Thông tư số 13 và Thông tư số 19 của NHNN):

STT	Các chỉ số về đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh	Theo quy định NHNN	Kế hoạch năm 2013	Thực hiện cuối tháng 12/ 2013
	CÁC TỶ LỆ AN TOÀN			
I	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	$>9\%$	10%-12%	12,38%
II	Tỷ lệ về khả năng chi trả			
1	Tỷ lệ khả năng chi trả cho ngày hôm sau - VND	$\geq 15\%$		18,16%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 7 ngày - VND	$\geq 100\%$		103,22%
III	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần			
1	Mức góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng trong một doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác/vốn điều lệ của doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác đó (trừ góp vốn thành lập công ty trực thuộc)	$\leq 11\%$		$\leq 11\%$
2	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng và các công ty trực thuộc của tổ chức tín dụng trong cùng một doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác/vốn điều lệ của doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác đó.	$\leq 11\%$		$\leq 11\%$
3	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng tại tất cả công ty trực thuộc/vốn điều lệ và quỹ dự trữ của tổ chức tín dụng	$\leq 25\%$		1,79%
4	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần trong tất cả các doanh nghiệp, quỹ đầu tư, dự án đầu tư, tổ chức tín dụng khác và góp vốn, mua cổ phần của công ty trực thuộc của tổ chức tín dụng/vốn điều lệ và quỹ dự trữ	$\leq 40\%$		6,55%
IV	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn	$\leq 30\%$		22,23%

2.2.4. Kết quả kinh doanh lũy kế đến 31/12/2013:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2013
1	Tổng thu nhập	10.189,94
2	Tổng chi phí	9.189,89
3	Lợi nhuận trước thuế	1.000,05
4	Thuế thu nhập doanh nghiệp (TNDN) tạm trích (25%)	150,28
5	Lợi ích cổ đông thiểu số	0,03
6	Lợi nhuận sau thuế TNDN của Ngân hàng	849,74

V. 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 thông qua chỉ đạo Bộ phận kiểm toán nội bộ SHB trong các cuộc KTNB năm 2013. Kết quả đã được trình bày tại Mục III của Báo cáo này.

VI. 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.

VII. Thực hiện các nhiệm vụ khác của BKS:

1. Lập Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS 6 tháng đầu năm 2013 gửi HĐQT theo quy định.

2. Tư vấn cho HĐQT, Ban Điều hành (BDH) trong việc hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi, ban hành mới các văn bản định chế của SHB để cập nhật và 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 kiểm soát nội bộ 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.

3. 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.

4. Làm đầu mối phối hợp với Công ty Luật Hoàng Minh triển khai Hợp đồng dịch vụ pháp lý trong việc xây dựng Quy chế ủy quyền; Quy chế, quy định phân công, phân cấp trong HĐQT, BKS, BDH và bộ máy giúp việc của BDH. Công việc này đang được Công ty Luật Hoàng Minh triển khai thực hiện.

5. Trưởng BKS đã thành lập các Đoàn đi kiểm tra, giám sát hoạt động KTNB tại SHB Chi nhánh Vạn Phúc và SHB Chi nhánh Kiên Giang nhằm thực hiện quy định tại điểm a, Khoản 6, Điều 12 Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS ban hành theo Quyết định số 475/QĐ-HĐQT ngày 19/8/2013 của HĐQT SHB.

6. Phó BKS tham gia là Phó Ban thường trực, Thành viên BKS – Trưởng Ban KTNB là Thành viên Ban rà soát và hoàn thiện hệ thống văn bản định chế của SHB do HĐQT thành lập. BKS đã có các ý kiến tham gia đối với các Dự thảo văn bản định chế của SHB do các Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính gửi tới, nhằm 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.

7. Phó BKS thực hiện nhiệm vụ Phó Trưởng Ban thường trực, Trưởng Ban KTNB là Thành viên Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm của SHB (gọi tắt là BCD PCTN&TP SHB).

8. Trưởng BKS và Trưởng Ban KTNB đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, của Ban Điều hành, các cuộc họp Ban điều hành triển khai nhiệm vụ công tác và kế hoạch kinh doanh SHB định kỳ tổ chức hằng tháng, 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.

9. BKS tổ chức họp định kỳ hằng quý theo Điều lệ quy định (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.

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

Phần II

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CÔNG TÁC CỦA BKS TRONG NĂM 2014

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 2014 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 trên các mặt:

- Giám sát công tác quản trị, điều hành SHB thực hiện theo Điều lệ, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên.

- Tham mưu, tư vấn Hội đồng Quản trị, BDH trong việc hoàn thiện sửa đổi, bổ sung, ban hành mới đầy đủ, kịp thời hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với quy mô phát triển của hệ thống SHB và các văn bản hướng dẫn của NHNN thực hiện Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; chú trọng nâng cao chất lượng hiệu quả công tác quản trị, điều hành trong hệ thống SHB.

2. Lập Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS 6 tháng đầu năm 2014 gửi HĐQT và năm 2014 trình ĐHĐCĐ thường niên Lần thứ 23 theo quy định.

3. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 6 tháng đầu năm và năm 2014 của SHB theo quy định tại Điều lệ SHB. Báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định BCTC năm 2014, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực, mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập BCTC.

4. Về thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ:

- a) Chỉ đạo Ban KTNB thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2014 số 430/KH-B.KTNB ngày 29/11/2013 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.

b) Chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện tốt công tác giám sát từ xa đối với hoạt động của các đơn vị SHB theo quy định tại Quy trình KTNB của SHB do BKS SHB ban hành.

c) Chỉ đạo Ban KTNB hoàn thành việc xây dựng Cẩm nang KTNB trình Ban Kiểm soát xem xét ký ban hành làm tài liệu tổng hợp hướng dẫn nghiệp vụ KTNB để sử dụng hằng ngày cho cán bộ KTNB SHB được thuận tiện, đầy đủ và nhanh chóng.

d) Chỉ đạo Ban KTNB tuyển dụng bổ sung nhân sự Ban KTNB theo kế hoạch định biên nhân sự năm 2014 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) Lập Kế hoạch KTNB năm 2015 của Bộ phận KTNB SHB gửi HĐQT, BKS, TGD, NHNN theo quy định; Lập Báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện Kế hoạch KTNB năm 2014 của Bộ phận KTNB SHB gửi NHNN theo quy định.

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

g) Trưởng BKS thành lập các Đoàn đi kiểm tra, giám sát hoạt động KTNB tại các Chi nhánh SHB nhằm thực hiện quy định tại điểm a, Khoản 6, Điều 12 Quy chế về tổ chức và hoạt động của BKS ban hành theo Quyết định số 475/QĐ-HĐQT ngày 19/8/2013 của HĐQT SHB.

h) Chỉ đạo Ban KTNB lập Kế hoạch định biên nhân sự năm 2014 trình BKS thông qua để trình HĐQT phê duyệt.

i) Chỉ đạo Ban KTNB đề xuất chỉnh sửa 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* ".

5. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của SHB: được duy trì tổ chức thường xuyên thông qua chỉ đạo Bộ phận kiểm toán nội bộ SHB trong các cuộc KTNB năm 2014.

6. 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.

7. 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.

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

9. 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.

10. 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 Phòng/Ban/Trung tâm đầu mối Trụ sở chính gửi tới.

11. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng và tội phạm (BCĐ PCTN&TP) SHB, Bộ phận đầu mối của Ban điều hành phòng, chống rửa tiền (BDH PCRT) SHB đặt tại BKS và Ban KTNB.

12. Hợp BKS định kỳ hằng quý theo Điều lệ quy định trong năm 2014 (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.

13. 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 2013 và phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2014, Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 22 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội./.

Trân trọng.

Nơi nhận:

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



Phạm Hòa Bình