



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI
BAN KIỂM SOÁT
Số: 21 /BC-BKS

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2015

BÁO CÁO
VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2014, KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO
TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2014 CỦA SHB VÀ PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ
CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2015

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông lần thứ 23 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) (sau đây 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 thường niên lần thứ 23 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2014, kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 của SHB và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2015, như sau:

Phần I

THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2014

Căn cứ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng 2010, Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005 của Quốc hội (sau đây gọi tắt là Luật Doanh nghiệp năm 2005), Điều lệ SHB và các quy định nội bộ của SHB.

Ban Kiểm soát đánh giá hoạt động của BKS trong năm 2014 nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ được giao theo các quy định trên như sau:

I. 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 c, Khoản 2, Điều 97 và Khoản 3, Điều 123 Luật Doanh nghiệp năm 2005; thực hiện Khoản 1, Điều 59 Điều lệ SHB; BKS đã thực hiện công tác giám sát việc thực hiện hoạt động quản lý Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD) SHB trong công tác quản trị, điều hành như sau:

1. Đối với Hội đồng Quản trị SHB:

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 45 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 đã thực hiện trong quý, 6 tháng, cả năm (năm trước), thông qua kế hoạch hoạt động của quý, 6 tháng hoặc cả năm (năm tiếp theo), phân công lại nhiệm vụ đối với các thành viên HĐQT, 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 về tổ chức họp triển khai thực hiện trong hệ thống SHB.

- Chủ tịch HĐQT tham dự đầy đủ các cuộc họp triển khai kế hoạch kinh doanh năm của năm tài chính tiếp theo, sơ kết 6 tháng đầu năm, tổng kết kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính vừa kết thúc của các đơn vị kinh doanh (ĐVKD) và của toàn hệ thống do Tổng Giám đốc SHB tổ chức. Qua đó, Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT có ý kiến chỉ đạo hoạt động các đơn vị kinh doanh, 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 từng đơn vị và toàn hệ thống SHB. Ngoài ra, Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp với Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc các Khối; Giám đốc các Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính để chỉ đạo công tác tổ chức, quản trị, điều hành; theo đó trong năm 2014, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc tham mưu xây dựng cơ cấu, tổ chức bộ máy mới của SHB trình HĐQT và đã được HĐQT phê chuẩn ban hành theo Quyết định số 17/QĐ-HĐQT ngày 30/01/2015.

- Luôn quan tâm chỉ đạo tiếp tục 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.

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

2. Đối với Tổng Giám đốc 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 2014 đã được thông qua theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/4/2014 của Đại hội đồng cổ đông lần thứ 22 của SHB (sau đây gọi tắt là NQ 01/NQ-ĐHĐCĐ), các Nghị quyết, quyết định, chỉ đạo của HĐQT SHB tại các phiên họp HĐQT được tổ chức hằng quý. Tuy nhiên, Tổng Giám đốc có lập Tờ trình số 4322/TT-TGD ngày 17/12/2014 "V/v: Xin điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2014", có điều chỉnh một số chỉ tiêu kế hoạch và đã được HĐQT SHB chấp thuận thông qua trong phiên họp HĐQT Quý III/2014 ngày 17/12/2014, theo cơ chế ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT, gồm các chỉ tiêu: Tổng tài sản, vốn Điều lệ, vốn huy động từ tổ chức kinh tế (TCKT) và cá nhân, dư nợ cấp tín dụng, lợi nhuận trước thuế, với lý do khách quan là do hoạt động kinh doanh tiền tệ của hệ thống ngân hàng có bị ảnh hưởng của các yếu tố tác động của kinh tế vĩ mô trong và ngoài nước và chính

sách giảm lãi suất cho vay liên tục trong năm của Chính phủ và NHNN để hỗ trợ các doanh nghiệp; do Thông tư số 34/2013 -TT-NHNN ngày 31/12/2013 của NHNN về việc quy định việc phát hành kỳ phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng (TCTD) và Chi nhánh ngân hàng nước ngoài, trong đó không cho phép các TCTD mua kỳ phiếu của TCTD khác.

- Tổng Giám đốc đã ban hành các Quyết định giao chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị kinh doanh năm 2014 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 của các Khối, Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính đối với 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, 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.

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

II. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát (theo quy định tại Khoản 3, Điều 59 Điều lệ SHB):

2.1. Đã chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) 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 đã được Trưởng 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.

Thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ SHB năm 2014 số 430/KH-B.KTNB ngày 29/11/2013 của Ban Kiểm toán nội bộ SHB; Tờ trình số 339/TTr-B.KTNB ngày 28/10/2014 của Ban KTNB về việc Phê duyệt điều chỉnh Kế hoạch kiểm toán nội bộ SHB năm 2014, đã được Trưởng Ban Kiểm soát phê duyệt.

Năm 2014, Ban Kiểm toán nội bộ SHB đã triển khai thực hiện được 31 cuộc kiểm toán, kiểm tra nội bộ, đạt 107% Kế hoạch kiểm toán của Ban KTNB, gồm 10 đợt Kiểm toán toàn diện và 21 Đoàn (đợt) Kiểm toán chuyên đề sau đây:

a) Thành lập 10 Đoàn kiểm toán toàn diện tại các đơn vị: CN Kiên Giang, CN Hòn Gai, CN Hưng Yên, CN Huế, CN Đồng Tháp, CN Long An, CN Plc Phnompenh Campuchia, CN Lào, Công ty SHB AMC, Công ty SHBS.

b) Thành lập 21 Đoàn Kiểm toán, kiểm tra chuyên đề tại Trụ sở chính và một số Chi nhánh SHB.

c) Đánh giá chung về kết quả kiểm toán nội bộ tại chỗ (trực tiếp) của Ban KTNB SHB:

- Trong năm 2014, Ban KTNB SHB đã triển khai tập trung kiểm toán các nội dung mới, lần đầu được kiểm toán trên phạm vi toàn hệ thống, như: Kiểm toán mạng lưới; quản lý kinh doanh vốn; cho vay thấu chi, thuế... Kiểm toán các nghiệp vụ chính như tín dụng, đầu tư, ủy thác, huy động vốn, kế toán. Đồng thời, duy trì kiểm toán thường xuyên tại các Chi nhánh SHB.

- Qua kết quả kiểm toán, đã đưa ra những đề xuất, kiến nghị gửi cho các đơn vị được kiểm toán để chỉnh sửa, khắc phục những thiếu sót, vi phạm; cũng như góp phần phục vụ trong hoạt động chỉ đạo điều hành, kiểm soát rủi ro của các đơn vị tại Trụ sở chính SHB, phát huy vai trò quản lý theo ngành dọc trong hệ thống SHB đảm bảo đúng pháp luật cho các hoạt động của SHB.

- Nội dung và kết quả kiểm toán nội bộ theo Kế hoạch/theo yêu cầu của Ban lãnh đạo SHB đều đã được báo cáo kịp thời cho HĐQT, BKS, Ban TGD và các đơn vị có liên quan để phục vụ trong việc quản trị, điều hành, kiểm soát, chỉ đạo các đơn vị trong hệ thống SHB góp phần vào an toàn, hiệu quả của hoạt động SHB.

2.2. Chỉ đạo Ban KTNB thực hiện công tác giám sát từ xa:

Căn cứ tình hình nhân sự thực tế, yêu cầu công việc; trong năm 2014, công tác giám sát từ xa của Ban KTNB tập trung cho một số nghiệp vụ chủ yếu như tín dụng, huy động vốn, quỹ. Qua đó để đánh giá tổng thể tình hình hoạt động kinh doanh, nhận diện chọn mẫu cho các Phòng KTNB tại các Chi nhánh tiến hành kiểm tra, kiểm toán tại chỗ theo định hướng rủi ro, như:

- Thực hiện giám sát từ xa đối với hoạt động tín dụng, đánh giá biến động quy mô, chất lượng, cơ cấu tín dụng theo từng ĐVKD, toàn hệ thống SHB; Đánh giá cơ cấu tín dụng theo kỳ hạn, theo loại tiền, theo đối tượng khách hàng (KH), theo loại hình doanh nghiệp (DN) và theo thành phần kinh tế; Đánh giá cơ cấu nhận tài sản bảo đảm (TSBĐ) tại SHB, giám sát tuân thủ việc mua bảo hiểm cho TSBĐ theo quy định của SHB; Giám sát tình hình giải ngân hàng tuần tại các ĐVKD để nhận diện các trường hợp giải ngân cho KH không đủ điều kiện cho vay theo quy định của SHB như KH nợ xấu, KH có kết quả xếp hạng tín dụng từ hạng B trở xuống, các trường hợp cho vay theo nhóm KH liên quan, giải ngân lớn không đúng thẩm quyền, để chọn mẫu kiểm tra tại chỗ.

- Kết hợp giữa giám sát từ xa và kiểm toán 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, kiểm toán tại chỗ phát hiện những thiếu sót, vi phạm để đề xuất giải pháp xử lý kịp thời.

- Tiếp tục rà soát, cập nhật, bổ sung, chỉnh sửa các tiêu chí giám sát từ xa đối với nhóm nghiệp vụ: tín dụng, kế toán, nguồn vốn, kinh doanh ngoại tệ... để từng bước hoàn thiện các báo cáo, các file công cụ hỗ trợ cho công tác lọc dữ liệu và thông tin nhằm khai thác hiệu quả của công tác giám sát từ xa; từ đó có thể sớm nhận diện rủi ro, triển khai kiểm toán kịp thời góp phần phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro.

2.3. Chỉ đạo Ban KTNB theo dõi kết quả chấn chỉnh sau kiểm toán:

Trong năm 2014, định kỳ hằng tháng, các Phòng KTNB tại các Chi nhánh thực hiện theo dõi chấn chỉnh sau kiểm toán và gửi báo cáo về công tác chấn chỉnh sau kiểm toán, tập trung về Ban KTNB tại Trụ sở chính để tổng hợp toàn hệ thống. Bên cạnh đó, Ban KTNB cũng thường xuyên phối hợp với Văn phòng TGD SHB trong việc rà soát, đôn đốc công tác chấn chỉnh của các đơn vị trên toàn hệ thống. Các đơn vị kinh doanh thực hiện gửi kết quả chấn chỉnh về Ban KTNB và các đơn vị quản lý ngành dọc để theo dõi.

2.4. Công tác lập kế hoạch, nhân sự, đào tạo của Ban KTNB:

a) Công tác lập kế hoạch KTNB:

- Trên cơ sở Kế hoạch kiểm toán năm 2014 của Ban KTNB đã được Trưởng Ban Kiểm soát phê duyệt, thông qua các cuộc họp hàng tháng; Ban KTNB đã triển khai thực hiện (nội dung công việc cụ thể, nhân sự đảm nhiệm...) về kế hoạch KTNB của tháng/quý tiếp theo. Đối với từng Phòng KTNB Chi nhánh, hàng tháng Phòng KTNB Chi nhánh xây dựng Kế hoạch kiểm toán gửi về Ban KTNB để rà soát phê duyệt thực hiện;

- Ban KTNB đã xây dựng kế hoạch kiểm toán cụ thể theo chuyên đề/toàn diện của các Đoàn kiểm toán nội bộ theo Quyết định thành lập Đoàn kiểm toán/kiểm tra của các cấp có thẩm quyền;

- Ban KTNB đã xây dựng Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2015 trình BKS phê duyệt và triển khai thực hiện.

b) Công tác nhân sự và tổ chức bộ máy kiểm toán nội bộ SHB:

Tình hình nhân sự (NS) năm 2014 của Ban KTNB SHB:

- Nhân sự Ban KTNB tại thời điểm 31/12/2013: 95 người.

- Nhân sự tăng trong năm 2014: 06 người (tuyển dụng năm 2013 nhận việc năm 2014, trong đó có 01 NS chuyên trách nghiệp vụ công nghệ thông tin (CNTT)).

- Nhân sự giảm trong năm 2014: 08 người (với lý do xin nghỉ việc hoặc chuyển sang bộ phận khác).

- Nhân sự Ban KTNB tại thời điểm 31/12/2014: 93 người.

c) Công tác đào tạo nghiệp vụ cho cán bộ, nhân viên bộ phận KTNB SHB:

Ban KTNB đã cử cán bộ KTNB tham gia các khóa đào tạo sau:

- Chương trình đào tạo cho nhân viên tân tuyển năm 2014 (2 đợt) qua hệ thống học trực tuyến (elearning); Khóa đào tạo “Quy trình tín dụng”; Khóa đào tạo “Những điểm mới của Luật Đất đai 2013 có liên quan đến việc thế chấp quyền sử dụng (QSD) đất và tài sản gắn liền với đất”; Khóa đào tạo “Cập nhật về Phòng, chống rửa tiền trong nghiệp vụ Western Union”; Khóa học “Sản phẩm và Nghiệp vụ Ngân hàng điện tử”; Khóa đào tạo “Sản phẩm huy động vốn trung dài hạn”; Khóa đào tạo về Bancassurance. Đây là các chương trình do Trung tâm Đào tạo SHB phối hợp cùng tổ chức với các giảng viên, đơn vị của nội bộ SHB qua hình thức học tập trung tại TSC và Hội nghị qua cầu truyền hình;

- Khóa học “Xây dựng, thực hiện và giải quyết vi phạm liên quan đến hợp đồng lao động và văn bản quản lý kỷ luật lao động” do Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI) phối hợp cùng Tòa Lao động – Tòa án nhân dân Tối cao tổ chức;

- Khóa học “Kỹ năng kiểm toán - Kiểm soát nội bộ ngân hàng và tổ chức tín dụng” - Lớp 1 tại Hà Nội và Lớp 2 tại Tp. HCM do VCCI tổ chức;

- Khóa học “Kiểm toán và kiểm soát nội bộ tại các định chế tài chính” do Ngân hàng Nhà nước VN phối hợp với Cơ quan chuyển giao công nghệ tài chính Luxembourg tổ chức tại Hà Nội;

- Khóa học “Phân tích hoạt động tài chính ngân hàng - Tổ chức tín dụng” do VCCI tổ chức tại Hà Nội;

- Khóa đào tạo “Thủ tục hải quan đối với hàng hóa xuất nhập khẩu” do Giảng viên của Trường đào tạo Hải quan Việt Nam thực hiện;

- 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 thường xuyên tự đào tạo, hướng dẫn thông qua các buổi họp Phòng KTNB do Ban KTNB tổ chức, qua mail nội bộ, qua triển khai công việc hằng ngày.

2.5. Công tác sửa đổi, bổ sung các quy chế, quy định nội bộ về tổ chức, hoạt động KTNB:

Đã chỉ đạo Ban KTNB xây dựng 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 đề 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; sửa đổi, bổ sung Cẩm nang KTNB.

2.6. Công tác lập Báo cáo của Ban KTNB:

- Ban KTNB đã lập các Báo cáo kết quả kiểm toán hằng tháng trong năm 2014 của các Phòng KTNB tại Chi nhánh; Báo cáo kiểm toán/Biên bản kiểm tra sau các cuộc kiểm toán/kiểm tra gửi đơn vị được kiểm toán để thực hiện chỉnh sửa sai sót, tồn tại; gửi các đơn vị có liên quan để phối hợp chỉ đạo hệ thống và báo cáo Chủ tịch HĐQT, Trưởng BKS, Tổng Giám đốc.

- Lập Báo cáo kết quả hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2013 (lập vào đầu năm 2014) gửi HĐQT, BKS và TGD theo đúng quy định của NHNN.

- Lập Báo cáo kết quả hoạt động kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội 06 tháng đầu năm 2014.

- Thực hiện các Báo cáo khác theo yêu cầu của Ban Lãnh đạo SHB.

2.7. Các công tác khác của Ban KTNB:

- Đầu mối phối hợp công tác với Đoàn Kiểm toán độc lập của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam triển khai thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2013 (thực hiện vào đầu năm 2014) và kiểm toán BCTC 6 tháng đầu năm và cả năm 2014 của SHB;

- Cử cán bộ tham gia Hội đồng Kiểm kê Kho quỹ Trụ sở chính, Trung tâm Kinh doanh 06 tháng đầu năm 2014 và cuối năm 2014;

- Tham gia các cuộc họp với Ban Lãnh đạo SHB tiếp thu các ý kiến chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc SHB để triển khai giám sát tình hình chấp hành của các đơn vị trong hệ thống; đồng thời, báo cáo các phát hiện, các kiến nghị, cảnh báo các rủi ro và biện pháp phòng ngừa;

- Phối hợp với các Khối/Ban/Trung tâm khác tại Trụ sở chính và các Chi nhánh để giải quyết các vấn đề liên quan đến hoạt động nghiệp vụ; phát triển sản phẩm; kiểm tra thực hiện nhằm góp phần cho an toàn, hiệu quả trong hoạt động SHB;

- Tham gia Hội đồng xử lý rủi ro; Hội đồng xử lý kỷ luật; Hội đồng tuyển dụng...;

- Hỗ trợ/phối hợp/tư vấn tham gia giải quyết cùng CBNV/các đơn vị trong hệ thống khi có những vướng mắc trong quá trình xử lý nghiệp vụ, quá trình làm việc;

- Ban KTNB thực hiện một số công tác khác theo yêu cầu của HĐQT, BKS, TGD.

III. BKS thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm và năm của SHB (theo quy định tại Khoản 4, Điều 59 Điều lệ SHB):

3.1. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất năm 2013:

Ngày 08/4/2014, BKS đã có Báo cáo số 29/BC-BKS về việc thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất SHB năm 2013 trình ĐHCĐ SHB lần thứ 22 theo quy định tại Điều lệ SHB.

3.2 Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất SHB 6 tháng đầu năm 2014, báo cáo Hội đồng Quản trị SHB theo quy định:

Ngày 20/8/2014, BKS đã có Báo cáo số 51/BC-BKS về việc thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất SHB 6 tháng đầu năm 2014 gửi HĐQT theo quy định tại Điều lệ SHB.

3.3. Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2014 của SHB:

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

a) Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2014 do Ban Điều hành lập theo các Biểu mẫu do NHNN ban hành tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, bao gồm:

- Bảng cân đối kế toán hợp nhất năm 2014 – theo Biểu số B02/TCTD-HN.
- Báo cáo Kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2014 – theo Biểu số B03/TCTD-HN.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2014 – theo Biểu số B04/TCTD-HN.
- Thuyết minh BCTC hợp nhất năm 2014.

b) Báo cáo tài chính hợp nhất SHB năm 2014 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện, hoàn thành ngày 31/3/2015.

c) Một số tài liệu liên quan khác.

3.3.2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2014 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động năm 2014 của SHB:

a) *Ban Kiểm soát xác nhận:* BCTC hợp nhất năm 2014 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 2014:*

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2013	Kế hoạch năm 2014		Thực hiện năm 2014	Tăng trưởng (%) thực hiện 2014 so với năm 2013	Tỷ lệ (%) thực hiện năm 2014 so Kế hoạch đã điều chỉnh
			Theo NQ 01/NQ-DHĐCĐ	Thực tế điều chỉnh được HĐQT chấp thuận (theo cơ chế ủy quyền của HĐQT)			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=[(6)-(3)]/3	(8)=(6)/(5)
1	Tổng tài sản	143.625,8	180.000	168.000	169.036	17,69%	100,62%
2	Vốn điều lệ	8.865,79	11.082	8.865,79	8.865,79	0,0%	100%
3	Vốn huy động TT 1 (tiền gửi KH, Phát hành GTCG, Vốn	108.147	135.000	124.200	127.353	17,76%	102,53%

	TTUT)						
4	Dư nợ cho vay TCKT và cá nhân (quy đổi)	76.509,67	102.100	109.800	104.096	36,06%	94,80%
5	Lợi nhuận trước thuế	1.000,05	1.270	1.020	1.012,35	1,23%	99,25%
6	Tỷ lệ nợ xấu (nhóm 3-5/Tổng dự nợ)	4,06%	<3%	<3%	2,02%	Giảm 2,04%	Hoàn thành kế hoạch

c) Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn năm 2014 (theo Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/4/2014 của Đại hội đồng cổ đông lần thứ 22 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
	Tỷ lệ an toàn vốn	10-12%	11,33%

Chỉ tiêu về đảm bảo an toàn vốn trong hoạt động năm 2014 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 13/2010/TT-NHNN ngày 20/5/2010 của NHNN quy định về các tỷ lệ an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các Thông tư số 19/2010/TT-NHNN ngày 27/9/2010 và Thông tư số 22/2011/TT-NHNN ngày 30/8/2011 sửa đổi, bổ sung Thông tư 13/2010/TT-NHNN ngày 20/5/2010 của NHNN.

d) Kết quả kinh doanh lũy kế đến 31/12/2014:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện đến 31/12/2014
1	Tổng thu nhập	11.396,49
2	Tổng chi phí	10.384,14
	Trong đó:	
	+ Chi hoạt động quản lý	1.624,35
	+ Chi phí dự phòng	620,63
3	Lợi nhuận trước thuế	1.012,35

IV. 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):

- BKS đã thực hiện thường xuyên công tác trên thông qua việc chỉ đạo Bộ phận Kiểm toán nội bộ SHB trong các cuộc KTNB trong năm 2014 nêu tại các điểm 2.1, 2.2 Mục II Báo cáo này và trong các hoạt động giám sát khác của BKS.

- Kết quả hoạt động giám sát của BKS đối với việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ SHB trong công tác kế toán, trong việc quản trị, điều hành hệ thống SHB được trình bày tại Mục I và Mục III Báo cáo này.

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

- BKS đã phối hợp với Văn phòng HĐQT thường xuyên cập nhật và lưu giữ 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.

VI. Xem xét thư quản lý của Kiểm toán viên độc lập và ý kiến phản hồi của Ban điều hành (theo quy định tại Khoản 11, Điều 59 Điều lệ SHB):

BKS thực hiện nhiệm vụ trên thông qua hoạt động của Ban KTNB trực thuộc BKS là đơn vị đầu mối điều phối, phối hợp với Đoàn kiểm toán độc lập tại SHB, theo chức năng, nhiệm vụ được giao của Ban KTNB tại Quy chế Kiểm toán nội bộ ban hành theo Quyết định số 386/HĐQT2 ngày 27/8/2012 của HĐQT SHB. Trong quá trình tham vấn, trao đổi với Đoàn kiểm toán độc lập đến kiểm toán tại SHB, Ban KTNB đều có những ý kiến tham gia cùng các bộ phận chuyên môn của Ban Điều hành để làm rõ, thống nhất về những nội dung đánh giá, nhận định, kết luận của đơn vị kiểm toán độc lập đối với Báo cáo tài chính hợp nhất, đánh giá về hệ thống kiểm soát nội bộ và hoạt động chung của SHB trong kỳ kiểm toán.

Trong quá trình làm đầu mối điều phối, phối hợp với Đoàn kiểm toán độc lập, Ban KTNB đã theo dõi được những biện pháp, giải pháp khắc phục, chỉnh sửa của Ban Điều hành SHB đối với những ý kiến, những khuyến nghị của Đoàn kiểm toán độc lập đối với hoạt động chung và đối với công tác quản lý, điều hành của SHB được nêu trong thư quản lý của Đoàn kiểm toán độc lập.

Ban Kiểm soát đã có ý kiến góp ý cuối cùng đối với dự thảo Báo cáo kiểm toán độc lập trước khi Đoàn kiểm toán thống nhất thông qua với Ban Điều hành và ký phát hành chính thức.

Như vậy, thông qua Ban KTNB và BKS đã xem xét, theo dõi cập nhật đối với Báo cáo của Đoàn Kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC và hoạt động năm, bán niên của SHB và ý kiến phản hồi của Ban Điều hành đối với các Báo cáo này như quy định trên.

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

Thực hiện Khoản 12, Điều 59 Điều lệ SHB về nội dung trên, Ban Kiểm soát có nhận xét, đánh giá như sau:

1. Tại Khoản 1, Điều 3 Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN ban hành 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 (gọi tắt là Thông tư 44 của NHNN) có quy định: *Hệ thống kiểm soát nội bộ của TCTD là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ và cơ cấu tổ chức của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xây dựng phù hợp theo quy định tại Thông tư này và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra.*

Nhằm thực hiện Thông tư 44 của NHNN trên đây, ngày 11/10/2013, HĐQT SHB đã có Quyết định số 528/QĐ-HĐQT ban hành Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của SHB, quy định chi tiết về việc thiết lập 2 Cấu phần của hệ thống KSNB tại SHB phù hợp với Thông tư 44 của NHNN (đó là: (i)- Xây dựng cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ của SHB và (ii)- Xây dựng cơ cấu tổ chức của SHB) đảm bảo hoạt động của SHB thông suốt, đúng 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, tăng cường kiểm soát rủi ro trong mọi hoạt động của SHB theo các nội dung, yêu cầu đối với hệ thống KSNB của TCTD tại Thông tư 44 của NHNN.

2. Tại Khoản 1, Điều 6 Thông tư 44 của NHNN cũng có quy định: Định kỳ hằng năm, Tổng giám đốc tổ chức tin dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải tiến hành tổ chức rà soát, kiểm tra, đánh giá hệ thống KSNB tại đơn vị, có Báo cáo NHNN (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; Ngân hàng Nhà nước chi nhánh).

Thực hiện quy định này tại Thông tư 44 của NHNN; ngày 26/01/2015, Tổng Giám đốc SHB đã có Báo cáo số 215/BC-TGD về kết quả tự kiểm tra, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ tại SHB năm 2014, gửi NHNN các cấp theo quy định.

Qua xem xét Báo cáo trên, BKS thấy SHB đã đảm bảo các yêu cầu về hệ thống KSNB của TCTD quy định tại Thông tư 44 của NHNN.

VIII. Thực hiện các công tác khác của BKS:

1. Về việc lập các Báo cáo của BKS:

- Ngày 28/02/2014, BKS đã lập Báo cáo số 20/BC-BKS tổng hợp kết quả thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2013 của SHB gửi NHNN theo quy định tại Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN.

- Ngày 05/3/2014, BKS đã lập Báo cáo số 22/BC-BKS về hoạt động của BKS năm 2013 để đưa vào Báo cáo thường niên năm 2013 của SHB.

- Ngày 12/3/2014, BKS đã lập Báo cáo số 25/BC-BKS 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 gửi HĐQT SHB để báo cáo.

- Ngày 08/4/2014, BKS đã lập Báo cáo số 29/BC-BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2013; kết quả thẩm định BCTC hợp nhất SHB năm 2013 và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2014 trình ĐHCĐ SHB lần thứ 22 theo quy định.

- Ngày 20/8/2014, BKS đã lập Báo cáo số 51/BC-BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS 6 tháng đầu năm 2014; kết quả thẩm định BCTC hợp nhất SHB 6 tháng đầu năm 2014 và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS 6 tháng cuối năm 2014, gửi HĐQT SHB để báo cáo.

- Ngày 16/12/2014, BKS đã có Báo cáo số 70/CV-BKS về Kế hoạch KTNB năm 2015 của SHB gửi NHNN theo quy định.

- Ngày 16/12/2014, BKS đã có Báo cáo số 71/BC-BKS về kết quả thực hiện công tác Quý III/2014 và Phương hướng công tác Quý IV/2014 của BKS, gửi HĐQT SHB để báo cáo.

2. 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 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.

Trong năm 2014, BKS đã tham gia góp ý 102 Dự thảo (DT) các văn bản định chế của SHB do các Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính là đầu mối xây dựng gửi BKS lấy 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 an toàn hoạt động, phòng tránh rủi ro trong hoạt động của SHB (cụ thể: Quý 1/2014 tham gia ý kiến 22 DT văn bản, Quý 2/2014 tham gia ý kiến 26 DT văn bản, Quý 3/2014 tham gia ý kiến 24 DT văn bản, Quý 4/2014 tham gia ý kiến 30 DT văn bản).

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 Công ty Luật Hoàng Minh đang triển khai thực hiện.

5. Trưởng BKS thực hiện nhiệm vụ Thành viên Hội đồng Xử lý rủi ro của SHB để góp phần xử lý rủi ro theo quy định của SHB.

6. 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) tham mưu HĐQT, TGD ban hành các văn bản quy định, hướng dẫn để triển khai trong toàn hệ thống SHB, nhằm thực hiện các chỉ thị, quy định, công văn chỉ đạo của NHNN về phòng, chống tham nhũng và tội phạm trong ngành Ngân hàng; lập các Báo cáo định kỳ, đột xuất về phòng, chống tham nhũng và tội phạm của SHB gửi NHNN các cấp theo quy định.

7. Trưởng BKS và Trưởng Ban KTNB tham dự các cuộc họp của HĐQT, của Ban Điều hành các cuộc họp triển khai nhiệm vụ công tác và kế hoạch kinh doanh SHB định kỳ, 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.

8. BKS thực hiện họp định kỳ hằng quý theo Điều lệ SHB 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 phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS quý tiếp theo (*cụ thể, theo các Biên bản họp BKS Quý I/2014 ngày 19/4/2014; Quý II/2014 ngày 14/7/2014; Quý III/2014 ngày 27/10/2014 và Quý IV/2014 ngày 29/01/2015*).

9. 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 2015

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 2015 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 2014 (vào tháng 02/2015); Báo cáo về Kế hoạch KTNB năm 2016 của SHB (vào tháng 12/2015) 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. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất năm 2014 của SHB, theo quy định tại Khoản 4, Điều 59 Điều lệ SHB (đã thực hiện trong Quý I/2015 báo cáo ĐHCĐ thường niên lần thứ 23 của SHB trình bày tại điểm 3.3, Mục III, Phần I Báo cáo này).

4. Lập Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS năm 2014; kết quả thẩm định BCTC hợp nhất SHB năm 2014 và xây dựng Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS năm 2015 gửi HĐQT và trình ĐHCĐ thường niên Lần thứ 23 thông qua, theo quy định tại Điều lệ SHB.

5. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất SHB 6 tháng đầu năm 2015, theo quy định tại Khoản 4, Điều 59 Điều lệ SHB.

6. Lập Báo cáo về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS hằng quý (khi tham dự các cuộc họp HĐQT hằng quý), 6 tháng đầu năm 2015, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất SHB 6 tháng đầu năm 2015 gửi HĐQT (để báo cáo) theo quy định tại Điều lệ SHB.

7. 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 2015 số 400/KH-B.KTNB ngày 22/11/2014 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 2015 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 2015 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 2015 của Bộ phận KTNB SHB; lập Kế hoạch KTNB năm 2016 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; Cẩm nang KTNB (sửa đổi, bổ sung).

8. 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.

9. 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.

10. 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.

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

12. 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.

13. Thành viên Ban Kiểm soát cũ bàn giao công việc lại cho Ban Kiểm soát và Ban Kiểm soát tiến hành phân công lại công việc trong các thành viên Ban Kiểm soát sau khi bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát mới được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

14. 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.

15. 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 đặt tại BKS SHB.

16. Thực hiện nhiệm vụ của Bộ phận thường trực Ban Chỉ đạo thực hiện quy chế dân chủ ở cơ sở tại nơi làm việc (gọi tắt là QCĐCCS) của SHB đặt tại BKS SHB.

17. Họp BKS định kỳ hằng quý theo Điều lệ quy định trong năm 2015 (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.

18. 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 2014, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất SHB năm 2014 và Phương hướng, nhiệm vụ công tác của BKS trong năm 2015, Ban Kiểm soát xin kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 23 của SHB xem xét./.

Trân trọng.

Nơi nhận:

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

