

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

V/v Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, kết quả thẩm tra tình hình tài chính và báo cáo hoạt động của các đơn vị trực thuộc BKS trong năm tài chính 2017; định hướng hoạt động năm 2018

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2017

- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín,*

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2017 các nội dung như sau:

I. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG, GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

1. Về tình hình thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ)

Theo báo cáo kết quả của Hội đồng quản trị tại Đại hội, Ban Kiểm soát (BKS) nhận thấy Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã hoàn thành hầu hết các quyết nghị tại Nghị quyết số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/06/2017; trong đó, có một số nội dung quan trọng như chỉ tiêu tổng lợi nhuận trước thuế năm 2017 của Sacombank vượt chỉ tiêu kế hoạch, đạt 1.492 tỷ đồng, gấp hơn 2,5 lần chỉ tiêu do ĐHĐCĐ giao (ĐHĐCĐ giao 585 tỷ đồng), thực hiện đúng phương án phân phối lợi nhuận năm 2015, 2016,... Bên cạnh đó, còn một vài chỉ tiêu kinh doanh chưa đạt được như kỳ vọng và quyết nghị chưa thực hiện được do phải tập trung nguồn lực thực hiện Đề án tái cơ cấu như việc xúc tiến thực hiện thành lập các công ty trực thuộc và liên doanh giai đoạn 2017-2020: thành lập công ty tài chính, công ty bảo hiểm nhân thọ, mua lại hoặc thành lập mới công ty bảo hiểm phi nhân thọ.

Bên cạnh đó, Hội đồng quản trị, Ban điều hành cũng đã hoàn thành các quyết nghị tại Nghị quyết số 02/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/11/2017 của ĐHĐCĐ Sacombank dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản; đồng thời, Trưởng BKS đã hoàn thành quyết nghị của ĐHĐCĐ giao (tại Điều 4, Nghị quyết số 02/2017/NQ-ĐHĐCĐ); cụ thể, Trưởng BKS đã thay mặt ĐHĐCĐ ký ban hành Quyết định số 02/2017/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 28/11/2017 v/v ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

2. Về hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT)

Trong năm 2017, HĐQT đã phát huy vai trò quản trị của mình, hỗ trợ, chỉ đạo cho Ban Điều hành trong công tác điều hành, triển khai hoạt động kinh doanh theo đúng định hướng đã được ĐHĐCĐ thông qua và trong việc thực hiện Đề án tái cơ cấu, đặc biệt là tích cực hỗ trợ, chỉ đạo Ban điều hành đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng, tỷ lệ nợ xấu đã giảm xuống còn 4,59%; đồng thời, kết hợp chặt chẽ với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của Ngân hàng và các Công ty con, Ngân hàng con.

HĐQT đã hoàn tất xây dựng và áp dụng mô hình quản trị, điều hành phù hợp với giai đoạn phát triển mới. Theo đó, HĐQT định hướng và cùng Ban Kiểm soát, Ban điều hành xây dựng hành lang pháp lý quản trị ngân hàng trên tinh thần dân chủ, công khai, minh bạch, tạo ra các cơ chế phối hợp nhịp nhàng, hiệu quả giữa quản trị - điều hành - giám sát để đảm bảo hoạt động của Ngân hàng phát huy hiệu quả cao nhất. Trong quý 4/2017, HĐQT đã thành lập mới 13 Ủy ban trực thuộc HĐQT và ban hành các Quy chế tổ chức và hoạt động của các Ủy ban này nhằm cụ thể hoá, nâng cao vai trò, trách nhiệm của các Ủy ban để phát huy hiệu quả trong công việc hỗ trợ, tham mưu cho HĐQT xử lý các công việc phát sinh trong từng lĩnh vực.

3. Về hoạt động của Ban điều hành (BDH)

Năm 2017 là năm đầu tiên thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước phê duyệt. BDH đã tích cực triển khai, bám sát các nội dung của Đề án, quyết liệt trong công tác xử lý nợ xấu, đã thu hồi được một phần nguồn vốn tồn đọng, góp phần quan trọng nâng cao chất lượng tín dụng, nâng cao chất lượng tài sản, gia tăng lợi nhuận cho Ngân hàng, làm nền tảng cho việc rút ngắn thời gian hoàn thành Đề án tái cơ cấu Ngân hàng sau sáp nhập. Tuy nhiên, do một số nguyên nhân khách quan và áp lực xử lý nợ tồn đọng của cả năm 2017 nên vẫn còn một số nội dung chưa hoàn thành theo tiến độ của Đề án như chưa hoàn tất công tác xử lý nợ xấu và tài sản tồn đọng, lãi dự thu cần phân bổ còn lớn, chưa xử lý dứt điểm các khoản sở hữu chéo (còn 02 khoản sở hữu chéo), chưa di dời và thành lập 04 chi nhánh tại khu vực miền Bắc.

Cùng với việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng, BDH đã rất nỗ lực trong mọi hoạt động kinh doanh, thực hiện nghiêm túc các Chỉ thị, định hướng của HĐQT, đảm bảo Ngân hàng hoạt động, phát triển ổn định. BDH đã triển khai nhiều chương trình/dự án trọng điểm để nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng như nâng cấp hệ thống core T24, triển khai dự án Basel II, tăng cường bảo mật, ký kết hợp đồng hợp tác bảo hiểm độc quyền 20 năm với Dai-ichi Life Việt Nam,...

Ban điều hành đã phối hợp chặt chẽ với Ban kiểm soát trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của các đơn vị trong toàn hệ thống, cung cấp kịp thời các thông tin báo cáo và dữ liệu liên quan để BKS thực hiện nhiệm vụ. Ban điều hành đã và đang triển khai tốt cơ chế bổ nhiệm Giám đốc Chi nhánh lưu động và Trưởng Phòng giao dịch lưu động. Thông qua đó, Ban điều hành kiểm tra đánh giá tình hình hoạt động và khả năng quản lý điều hành của các Trưởng đơn vị.

Từ kết quả hoạt động nêu trên, trong năm 2017, Sacombank đã đạt được những kết quả đáng khích lệ trong kết quả hoạt động kinh doanh và trong công tác xử lý nợ xấu, tạo tiền đề phát triển cho những năm tiếp theo.

❖ **Các vấn đề cần lưu ý trong công tác quản trị, điều hành**

Thực hiện theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt là một trong những nhiệm vụ trọng tâm của Sacombank trong những năm tiếp theo. Vì vậy, HĐQT, BĐH cần lưu ý diễn biến của tình hình kinh tế thị trường, các vấn đề được cảnh báo rủi ro để triển khai các biện pháp hoạch định và kiểm soát nhằm đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ, nâng cao chất lượng tài sản có và hiệu quả sử dụng vốn, đảm bảo hoạt động Ngân hàng được an toàn và theo lộ trình của Đề án tái cơ cấu.

Bên cạnh đó, cũng cần lưu ý tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ, đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của NHNN, định hướng và chỉ đạo của NHNN, của HĐQT Sacombank; chấp hành các quy định về giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng; thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, kiểm soát nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng, tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả; kiểm soát và đảm bảo tình hình thanh khoản trong hoạt động ngân hàng; đảm bảo an toàn và chất lượng hoạt động máy ATM.

4. Về giám sát hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ

Hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Sacombank được xây dựng nhằm bảo đảm sự an toàn cho toàn hệ thống trong hoạt động hàng ngày, theo đó tất cả các khâu nghiệp vụ ngân hàng đều có bộ phận kiểm soát, các nghiệp vụ ngân hàng đều được thực hiện theo quy chế, quy trình và quy định nội bộ Sacombank phù hợp với các quy định hiện hành của NHNN và của pháp luật. Sacombank đã xây dựng hệ thống các quy trình, quy chế quản lý nội bộ tương đối đầy đủ. Hệ thống và các thủ tục kiểm soát bao gồm công tác quản lý rủi ro, xây dựng quy trình, quy chế, phân quyền, ủy quyền và hệ thống công nghệ thông tin, công tác kiểm tra, giám sát thường xuyên được cải tiến để đảm bảo tính chặt chẽ. Bên cạnh đó, Sacombank đã định hướng xây dựng mô hình quản trị rủi ro theo Basel II và sẽ tiếp tục cải tiến, hoàn thiện hệ thống văn bản lập quy theo các chuẩn mực của Basel II.

Sacombank hiện đang vận hành có hiệu quả mô hình tổ chức bộ máy theo nguyên tắc 03 tầng bảo vệ xuyên suốt từ Chi nhánh đến Hội sở: Tầng 1-Đơn vị kinh doanh, Tầng 2-Đơn vị quản lý rủi ro và Tầng 3-Kiểm toán nội bộ. Trong quý 4/2017, Sacombank đã tái cơ cấu tổ chức của Kiểm toán nội bộ và thành lập mới Ban Kiểm tra nội bộ (được tách ra từ hệ thống Kiểm toán nội bộ) trực thuộc Tổng giám đốc để tăng cường cho Tầng bảo vệ thứ hai nhằm đáp ứng tốc độ phát triển của Ngân hàng, cũng như hạn chế rủi ro trong hoạt động.

Về hoạt động của hệ thống kiểm toán nội bộ: trong năm 2017, hệ thống Kiểm toán nội bộ (bao gồm Kiểm toán nội bộ tại Hội sở và các tổ kiểm tra khu vực) đã triển khai kiểm toán định kỳ và kiểm toán đột xuất theo chuyên đề tại 93 Chi nhánh và 370 Phòng giao dịch, 6 Đơn vị Nghiệp vụ ngân hàng và 4 chuyên đề tại Hội sở, 4 Công ty con. Sau hầu hết mỗi đợt kiểm toán, hệ thống Kiểm toán nội bộ tổ chức họp để thông qua báo cáo kiểm toán. Trên cơ sở lắng nghe đối thoại giữa Đoàn kiểm toán và Đơn vị được kiểm toán, BKS nắm được tình hình hoạt động kinh doanh cũng như công tác kiểm soát rủi ro của các đơn vị được kiểm toán để chỉ đạo các Đơn vị được kiểm toán khắc phục, chỉnh sửa theo kiến nghị của kiểm toán, đồng thời thực hiện vai trò và trách nhiệm trong công tác tự kiểm tra chấn chỉnh của Đơn vị. Các kiến nghị của Kiểm toán nội bộ qua các đợt kiểm toán được các đơn vị ghi nhận và chỉnh sửa kịp thời. Bên cạnh công tác kiểm toán nội bộ được thực hiện trực tiếp tại Đơn vị được kiểm toán, Kiểm toán nội bộ còn thực hiện công tác giám sát từ xa theo bộ tiêu chí giám sát đã được BKS thống nhất thông qua. Bộ tiêu chí giám sát từ xa được thường xuyên nghiên cứu cải tiến, bổ sung nhằm mở rộng phạm vi giám sát.

II. VỀ VIỆC THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2017 CỦA NGÂN HÀNG

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín năm tài chính 2017 đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và đã được công bố trên website của Sacombank để các cổ đông tiện theo dõi.

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín năm tài chính 2017 được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam xác nhận phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng vào ngày 31/12/2017, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Ủy ban kiểm toán Sacombank, Ban Kiểm soát và Hội đồng quản trị đã nghe báo cáo kiểm toán của Công ty kiểm toán TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất với các ý kiến, nhận xét của Công ty kiểm toán.

III. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017

Trong năm 2017, BKS đã thực hiện các công việc thuộc phạm vi trách nhiệm của mình gồm:

- Giám sát việc triển khai thực hiện Nghị quyết số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/06/2017 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015; 2016 và Nghị quyết số 02/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/11/2017 của ĐHĐCĐ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

- Thẩm định báo cáo tài chính năm 2017 của Ngân hàng.
- Đại diện BKS tham gia các cuộc họp với HĐQT, tham gia một số Ủy ban, Hội đồng do HĐQT thành lập để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn hoạt động cho Ngân hàng.
- Đóng góp ý kiến với HĐQT, BĐH để chỉ đạo các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, quản lý rủi ro.
- Trong năm 2017, BKS đã tiến hành 10 cuộc họp định kỳ và bất thường để thảo luận các công việc liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của BKS, tổ chức các cuộc họp với Kiểm toán nội bộ để giám sát, chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ, xem xét kết quả kiểm toán, kết quả giám sát từ xa, phê duyệt và ban hành các văn bản quy định về công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ, phê duyệt kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2018 và kiểm toán đột xuất phù hợp với tình hình hoạt động của Ngân hàng trong từng thời kỳ và thực hiện một số công tác khác.
- Trên cơ sở kết luận của Hội đồng chọn thầu công ty kiểm toán độc lập năm 2018 tại phiên họp ngày 27/11/2017, BKS thống nhất thông qua và đề xuất HĐQT phê chuẩn việc chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam là công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2018 của Sacombank và các công ty con, ngân hàng con. Trên cơ sở đó, HĐQT đã thống nhất thông qua tại phiên họp ngày 18/12/2017 và ban hành Nghị quyết số 271/NQ-HĐQT ngày 18/12/2017 v/v chọn Đơn vị kiểm toán độc lập cho Sacombank trong năm tài chính 2018.
- Để nâng cao chất lượng công tác KTNB trong năm 2018, ngay từ đầu quý 4/2017 BKS đã chỉ đạo KTNB xây dựng hồ sơ rủi ro cho từng hoạt động của Sacombank. Dựa trên đánh giá về tác động, khả năng xảy ra của các rủi ro; từng rủi ro được phân loại thành rủi ro cao, trung bình hoặc thấp. Kết quả đánh giá rủi ro là căn cứ để Trưởng KTNB làm việc với Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Hội đồng quản trị trong quá trình lập kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2018.
- Về công tác đào tạo, cải tiến văn bản lập quy: trong năm 2017, BKS đã phê duyệt các khóa đào tạo để nâng cao nghiệp vụ cho đội ngũ kiểm toán nội bộ. Bên cạnh đó, nhằm hoàn thiện hệ thống văn bản liên quan đến hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ, BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát các văn bản hiện hành; qua đó, Sacombank đã ban hành mới Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, Quy chế tổ chức và hoạt động của Kiểm toán nội bộ, Chính sách kiểm toán nội bộ, Quy trình giám sát từ xa, Quy định kiểm toán sản phẩm tương lai hàng hoá, Quy định sửa đổi, bổ sung kiểm toán việc duy trì tỷ lệ khả năng chi trả, thanh khoản.

Nhìn chung, trong năm 2017, BKS đã hoàn thành nhiệm vụ của mình trong việc thẩm định báo cáo tài chính Ngân hàng, trong việc giám sát hoạt động quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

Trên nền tảng các hoạt động kiểm soát đã được xây dựng, định hướng trong năm 2017, BKS sẽ tiếp tục:

- Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và của nội bộ Sacombank.
- Giám sát việc triển khai thực hiện Đề án tái cơ cấu Sacombank.
- Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2018 đã được HĐQT và BKS phê duyệt; tiếp tục phát huy và nâng cao hiệu quả công tác kiểm toán, giám sát từ xa và ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác kiểm toán, giám sát từ xa.
- Tăng cường công tác giám sát, đôn đốc hoạt động tự kiểm tra chấn chỉnh của các đơn vị trong toàn hệ thống Sacombank.
- Chú trọng rà soát đánh giá và nhận diện những rủi ro tiềm ẩn trong các hoạt động của Ngân hàng để đề xuất HĐQT, BĐH đưa ra các giải pháp quản trị rủi ro.
- Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với hai cơ quan Quản trị và Điều hành để đạt được mục tiêu giám sát đã đề ra.

Trên đây là những nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát với Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN *TM*



TRẦN MINH TRIẾT

Nơi nhận:

- Như trên "để báo cáo"
- HĐQT, BKS, TGD "để biết"

Lưu Vp.HĐQT; BKS