

TP. Hồ Chí Minh, ngày 07 tháng 04 năm 2014

**BÁO CÁO THẨM ĐỊNH CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 23/04/2014 thông qua)**

Trong năm 2013, Ban kiểm soát đã thực hiện Giám sát hoạt động Ngân hàng theo quy định Pháp luật và thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2013 trên cơ sở kết quả Kiểm toán độc lập của Công ty Kiểm toán Deloitte và kết quả Kiểm toán báo cáo tài chính nội bộ. Các nội dung chính về Giám sát và Thẩm định Báo cáo tài chính như sau:

I. Thực hiện nhiệm vụ Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng An Bình (ABBANK)

1. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Trong năm 2013, Ban kiểm soát đã nhóm họp ít nhất 6 lần, không bao gồm các cuộc họp trao đổi công việc thường xuyên. Tại các cuộc họp Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hàng quý, đưa ra các khuyến nghị đối với Hội đồng quản trị về các nội dung Quản trị ngân hàng và Quản lý hoạt động nghiệp vụ. Ngoài ra, Ban kiểm soát đã chú trọng công tác phát triển Kiểm toán nội bộ nhằm tăng cường hàm lượng công nghệ trong hoạt động Kiểm toán nội bộ.

Năm 2013, Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành 106% kế hoạch năm. Với số lượng nhân sự khiêm tốn, kết quả này đã phản ánh sự nỗ lực của các cán bộ kiểm toán, sự giám sát chặt chẽ của Ban kiểm soát cũng như sự đồng thuận và tạo điều kiện tối đa của Hội đồng quản trị (HDQT) và Ban điều hành (BDH) ABBANK.

2. Đánh giá các hoạt động cụ thể:

2.1 Hoạt động của HDQT và Ban điều hành:

Trong năm 2013, HDQT đã thường xuyên đưa ra các chỉ đạo định hướng sát với thực tế để cùng Ban điều hành triển khai các hoạt động Ngân hàng sao cho hiệu quả nhất trong bối cảnh kinh tế khó khăn, nợ xấu vẫn là vấn đề trọng yếu. Các thành viên HDQT thường xuyên trao đổi công việc và các biện pháp quản trị nhằm hướng tới mục tiêu Ngân hàng TMCP An Bình là ngân hàng có môi trường quản trị tiên tiến, minh bạch.

Ủy ban Nhân sự hoạt động hiệu quả. Đặc biệt trong vấn đề tái cấu trúc tổ chức và xây dựng chính sách đãi ngộ cán bộ nhân viên. Ủy ban Quản lý rủi ro thường xuyên nhóm họp để đưa ra các chính sách, sách lược quản lý rủi ro trong có đã xây dựng Khung quản lý rủi ro cho Ngân hàng.

Ban điều hành Ngân hàng An Bình đã nỗ lực trong quản lý và điều hành nhằm mục đích tiếp tục tái cấu trúc hệ thống, xử lý nợ xấu, phát triển kinh doanh. Các kết quả từng hoạt động cụ thể như sau:



2.2 Các hoạt động nghiệp vụ cụ thể của Ngân hàng :

Về Nhân sự: Tiếp tục dự án Tái cấu trúc hệ thống, năm 2013 Ngân hàng đã tập trung vào các giải pháp nâng cao năng suất lao động như: xác định định biên lao động, yêu cầu cán bộ nhân viên phải đáp ứng các yêu cầu chuyên môn, nghiệp vụ cũng như kết quả kinh doanh thông qua việc xây dựng chỉ tiêu KPI. Nhờ đó mặc dù tổng tài sản của Ngân hàng tăng 26% so với 2012 nhưng số lượng lao động giảm 9,4%. Chi lương thực tế thấp hơn 81 tỷ so với kế hoạch.

Các hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng trong năm 2013 cụ thể như sau:

- Huy động vốn: Lãi suất đã hạ xuống thấp nhất kể từ 2005. Tuy nhiên mảng khách hàng cá nhân tăng 34% so với 2012, Khách hàng doanh nghiệp tăng 14% so với 2012.
- Cho vay: Tăng 61% so với năm trước. Trong đó cho vay thị trường 1 là 23.647 tỷ, tăng so với năm trước 26%.
- Tỷ lệ nợ xấu thị trường 1 và 2 là 4,8%. Đây là nguyên nhân khuyến lợi nhuận ABBANK suy giảm.
- Hoạt động liên ngân hàng và quản lý vốn: cân đối nguồn vốn nhằm tối ưu hiệu quả sử dụng vốn. Đặc biệt là công tác dự báo lãi suất thị trường để ra các quyết định phù hợp.
- Hoạt động tài chính kế toán: Qua công tác kiểm toán nội bộ và thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm nhận định: Công tác quản lý tài chính và hạch toán kế toán nói chung đã được ghi nhận đầy đủ, hợp lý và trung thực.
- Hoạt động vận hành :
 - + Thanh toán quốc tế: Phí dịch vụ tăng 3,6%. Lần thứ 5 liên tiếp nhận giải “Ngân hàng đạt điện chuẩn thanh toán quốc tế xuất sắc. Đảm bảo an toàn giao dịch 100%
 - + Hỗ trợ vận hành thẻ: là thành viên chính thức của VISA International, hoàn thành dự án chuyển khoản liên ngân hàng...
- Hoạt động Công nghệ thông tin: Hoàn thành 13 dự án, trong đó phải kể đến dự án xây dựng trung tâm dữ liệu, bảo trì hệ thống... Phát triển các ứng dụng phục vụ công tác quản trị ví dụ như dự án xây dựng hệ thống báo cáo quản trị.
- Hoạt động phát triển mạng lưới: Tổng mạng lưới ABBANK đến 31/12/2013 đạt 145 điểm giao dịch (140 điểm vào 31/12/2012) bao gồm Sở Giao dịch, 29 chi nhánh, 99 Phòng Giao dịch, 16 Quỹ tiết kiệm trên 29 tỉnh, thành phố.
- Quản lý rủi ro:

Đến 31/12/2013: Các chỉ số rủi ro thị trường đều đạt yêu cầu; Các chỉ số rủi ro hoạt động cần lưu ý là chỉ số Tỷ lệ nhân viên nghỉ việc; Các chỉ số rủi ro tín dụng ở mức cảnh báo là chỉ tiêu về nợ quá hạn và nợ xấu.
- Quản lý tín dụng và xử lý nợ:

Năm 2013 đã triển khai dự án Trung tâm hỗ trợ tín dụng tập trung. Tháng 3/2014, dự án này bắt đầu đi vào vận hành từng phần.

Xử lý nợ năm 2013 đã đạt thành tích dẫn đầu với số lượng dư nợ quá hạn đã xử lý là 2.057 tỷ trong đó xử lý bằng dự phòng rủi ro tín dụng là 166 tỷ và thu lãi là 205,14 tỷ.

3. Hoạt động của công ty con và công ty liên kết

Công ty con: trong năm 2013 Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP An Bình (ABBA) đạt lợi nhuận trước thuế 44,7 tỷ đồng. Đánh giá hoạt động của ABBA, Ban kiểm soát yêu cầu ABBA cần nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp cũng như tăng cường các hoạt động quản lý để giảm thiểu rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động.

Công ty liên kết:

- Công ty CP Đầu tư Bất động sản An Bình (ABLAND) lợi nhuận trước thuế 7,5 tỷ.
- Công ty CP Chứng khoán An Bình (ABS) lợi nhuận trước thuế 3,05 tỷ.

4. Kiểm tra, đánh giá các Chỉ số đảm bảo an toàn trong hoạt động của ABBANK và các quy định khác của NHNN

Trong năm 2013, BKS đã thường xuyên rà soát các chỉ số theo quy định của NHNN về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng để đảm bảo ABBANK tuân thủ Thông tư 13/2010/TT-NHNN từ ngày 01/10/2010, Thông tư số 19/2010/TT-NHNN ngày 27 tháng 09 năm 2010 và Thông tư 22/2011/TT-NHNN ngày 30/8/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2010/TT-NHNN

II. Thực hiện Nhiệm vụ chỉ đạo trực tiếp công tác Kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ

1. Công tác tổ chức Bộ máy KTNB

- Tiếp tục triển khai chiến lược KTNB 2009-2014, KTNB đã triển khai thành công Dự án phát triển kiểm toán công nghệ thông tin với việc thành lập Phòng Kiểm toán CNTT và triển khai Dự án phát triển các Báo cáo tự động phục vụ công tác Kiểm toán và Giám sát liên tục. Trong năm, ngoài việc hoàn thành các cuộc kiểm toán thực địa, KTNB đã ban hành mới và ban hành thay thế một số tài liệu phục vụ cho hoạt động kiểm toán nội bộ:

- ✓ Quy chế tổ chức và hoạt động mới theo Quyết định 19/QĐ-HĐQT.13 ngày 20/02/2013 của HĐQT
- ✓ Ban hành sửa đổi bổ sung cảm nang KTNB 2013 theo Quyết định 18/QĐ-HĐQT.13 ngày 07/02/2013
- ✓ Ban hành mới quy định nội bộ về nghiệp vụ giám sát từ xa theo Quyết định số 01/QĐ-BKS.13 ngày 04/02/2013, điều chỉnh, bổ sung hướng dẫn giám sát từ xa nội bộ do Trường kiểm toán xây dựng năm 2011.
- ✓ Ban hành mới quy định hướng dẫn kiểm tra tài sản đảm bảo, đối chiếu khách hàng vay theo Quyết định 02/QĐ-BKS.13 ngày 02/04/2013.
- ✓ Ban hành mới hướng dẫn về nghiệp vụ kiểm toán gian lận áp dụng cho Kiểm toán nội bộ theo Quyết định 04/QĐ-BKS.13 ngày 14/10/2013.
- ✓ Quy trình Đánh giá chất lượng và hoàn thiện hoạt động Kiểm toán nội bộ theo Quyết định 05/QĐ-BKS.13 ngày 31/12/2013.

2. Đánh giá về hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ

- Tính đầy đủ: Hệ thống quy trình quy chế của ABBANK đã dần được hoàn thiện với sự nỗ lực của các đơn vị nghiệp vụ. Các quy trình của các mặt hoạt động chính đều đã được ban hành. Trong quá trình kiểm toán, KTNB cũng đánh giá sự phù hợp của hệ thống qui trình hiện tại, đưa ra những đề xuất nhằm đổi mới, cải tiến các qui trình nghiệp vụ cho phù hợp với sự phát triển.
- Tính hiệu lực và hiệu quả: còn chưa thực sự cao vì cơ chế rà soát định kỳ, yếu tố tập trung thống nhất chưa được chú trọng. Các chốt kiểm soát tự động và sức mạnh của hệ thống công nghệ thông tin còn một số điểm bất cập, chưa đạt được sự hỗ trợ tối đa cho hoạt động kinh doanh

III. Thẩm định và thông qua Báo cáo tài chính của Ngân hàng An Bình:

Báo cáo tài chính năm 2013 đã được cơ quan kiểm toán độc lập Deloitte Việt Nam kiểm toán và được Kiểm toán nội bộ ABBANK soát xét. Ban kiểm soát đánh giá Báo cáo Tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2013 của ABBANK đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2013. Các báo cáo Tài chính của ABBANK phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt nam và các quy định pháp lý có liên quan.

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013, được phản ánh tại báo cáo Tài chính hợp nhất như sau:

	Triệu đồng
1 Tổng tài sản	57.627.710
2 Vốn và các quỹ	5.744.476
3 Kết quả kinh doanh	
- Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng	527.816
- Tổng lợi nhuận trước thuế	185.111
- Thuế TNDN	(44.549)
- Lợi nhuận sau thuế	140.562
Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	157.640

IV. Nhiệm vụ năm 2014 và khuyến nghị:

1. Nhiệm vụ năm 2014:

Nhằm mục tiêu Ngân hàng TMCP An Bình là Ngân hàng hàng tăng trưởng bền vững, có hệ thống quản trị tiên tiến, năm 2014 Ban kiểm soát tập trung giám sát các hoạt động Ngân hàng theo quy định tại Điều lệ và tập trung các nội dung sau:

- Giám sát hoạt động quản trị Ngân hàng để có các khuyến nghị kịp thời, hợp lý.

- Thực hiện giám sát toàn diện hoạt động của Ngân hàng trong đó tiếp tục tập trung giám sát hiệu quả hoạt động sản xuất kinh doanh, năng suất lao động và định biên lao động; và giám sát việc hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng 2013 và báo cáo tài chính năm 2013, soát xét số liệu báo cáo hàng tháng, hàng quý của Ngân hàng.
- Tổ chức, chỉ đạo và tham gia vào công tác kiểm toán nội bộ. Thực hiện các cuộc kiểm toán nội bộ theo định hướng rủi ro. Tiếp tục phát triển bộ máy Kiểm toán nội bộ theo hướng nâng cao chất lượng và tăng cường quy mô.
- Trong năm 2014 triển khai thuê tư vấn độc lập thuộc nhóm Big4 đánh giá hoạt động của Kiểm toán nội bộ theo đúng yêu cầu của Chuẩn mực kiểm toán nội bộ quốc tế.

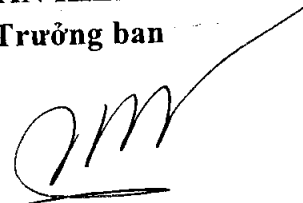
2. Khuyến nghị:

Trên cơ sở các nội dung đã trình bày, Ban kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Ngân hàng:

- Tiếp tục hoàn thiện và nâng cao năng lực quản trị ngân hàng, đảm bảo tuân thủ đầy đủ các nguyên tắc quản trị doanh nghiệp của Công ty đại chúng theo yêu cầu của pháp luật Việt Nam và thông lệ quốc tế tốt nhất.
- Chiến lược phát triển ngân hàng phải tập trung vào yếu tố con người (nhân sự) và tập trung phát triển các sản phẩm dịch vụ thân thiện, hiệu quả. Tiếp tục Hệ thống hóa các văn bản quản lý về Nhân sự. Xây dựng lại cơ chế trả lương theo hiệu quả kinh doanh nhằm nâng cao năng suất lao động.
- Tăng cường quản lý rủi ro tín dụng.
- Tiếp tục phát triển mạng lưới nhằm tăng quy mô và sự hiện diện của Ngân hàng.
- Tập trung nguồn lực thu hồi nợ xấu bằng mọi biện pháp, thực hiện xử lý nợ xấu bằng dự phòng rủi ro tín dụng, giảm tỷ lệ nợ quá hạn. Phấn đấu giảm tỷ lệ nợ xấu đến cuối năm 2014 xuống dưới 3%.
- Tăng cường năng lực hệ thống kiểm soát nội bộ.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TM/BAN KIỂM SOÁT
Trưởng ban


Nguyễn Thị Hạnh Tâm