

Vinh, ngày 04 tháng 04 năm 2018

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á***

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 các nội dung như sau:

PHẦN I
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017**1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BacABank trong việc quản trị, điều hành BacABank.**

Căn cứ vào Khoản 01 Điều 64 Điều lệ BacABank, Ban kiểm soát đã thực hiện công tác giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BacABank trong việc quản trị và điều hành, cụ thể như sau:

- Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Bắc Á bao gồm 5 thành viên với cơ cấu nhân sự ổn định, không có thay đổi so với năm 2016. Các thành viên Hội đồng quản trị được phân công phân nhiệm rõ ràng. Các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ BacABank và bám sát Nghị quyết Đại hội cổ đông 2016.

- Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã chủ động, nghiêm túc tổ chức, triển khai thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2017 thông qua tại Nghị quyết số 02/2017/NQ/ĐHCD-BacABank ngày 15/04/2017; đã giao chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị kinh doanh năm 2017 trong toàn hệ thống BacABank; đã 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.

- Toàn hệ thống BacABank thực hiện nghiêm túc các quy định của pháp luật, của NHNN, các quy định nội bộ của BacABank. Mỗi hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ hoạt động đều được kiểm soát đảm bảo tuân thủ và an toàn.

2. Ban hành đầy đủ và tuân thủ thực hiện quy định nội bộ của Ban kiểm soát

Trong năm 2017, Ban kiểm soát đã ban hành các văn bản nội bộ cho hoạt động nghiệp vụ của Ban kiểm soát, Ban kiểm toán nội bộ; hoàn thành các nhiệm vụ được giao trên cơ sở thực hiện đúng quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo quyết định số 02/QĐ-BKS-BacABank ngày 08/09/2016.

3. Thực hiện chức năng kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo quy định, cụ thể như sau:

3.1. Thực hiện công tác kiểm toán nội bộ trực tiếp tại chỗ và giám sát từ xa:

- Trong năm 2017, Ban kiểm soát đã thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ đến trực tiếp các đơn vị kinh doanh để kiểm tra các hoạt động như: kiểm toán hoạt động kho quỹ, kiểm toán công tác thu chi tài chính-kế toán, kiểm toán hoạt động huy động vốn, kiểm toán hoạt động cấp tín dụng, kiểm toán công tác hậu kiểm, luân chuyển và kiểm soát chứng từ hàng ngày, công tác lưu trữ chứng từ.

- Đánh giá công tác kiểm toán nội bộ tại chỗ: Trong các cuộc kiểm toán nội bộ, Ban kiểm toán nội bộ đã phát hiện một số thiếu sót, tồn tại của các đơn vị trong các hoạt động nghiệp vụ thông qua đó đưa ra các báo cáo/biên bản kiến nghị để các đơn vị được kiểm toán chỉnh sửa, khắc phục kịp thời. Hoạt động này đã góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh và giảm thiểu rủi ro liên quan trong các hoạt động của Ngân hàng.

3.2. Thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 tháng đầu năm 2017 và cả năm 2017 của BacABank

Kết quả thực hiện cho thấy BacABank đã thực hiện chế độ tài chính-kế toán theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, Bộ tài chính, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động của BacABank.

4. Thực hiện các nhiệm vụ khác của Ban kiểm soát

- Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt chức năng nhiệm vụ lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và những người có liên quan của HĐQT, BKS, Ban điều hành theo quy định.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Điều lệ BacABank, của pháp luật, theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của Tổng giám đốc BacABank.

PHẦN II

KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA BACABANK NĂM 2017

1. Giám sát báo cáo tài chính

- Ban kiểm soát đã thực hiện việc giám sát và thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm và báo cáo tài chính năm 2017 của Ngân hàng.

- Việc thẩm định dựa trên đầy đủ các quy định của pháp luật, các báo cáo và tài liệu đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC.

- Kết quả cho thấy BCTC hợp nhất 2017 của BacABank đã thực hiện theo chế độ tài chính - kế toán của Ngân hàng Nhà nước, Bộ tài chính, phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động của BacABank.

- Tính đến thời điểm 31/12/2017, kết quả cho thấy Ngân hàng đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch tài chính cơ bản, như sau:

+ Tổng tài sản đạt 91.782 tỷ đồng, tăng 20,86 % so với năm 2016, hoàn thành 100 % so với kế hoạch;

+ Huy động vốn đạt 64.369 tỷ đồng, tăng 6,19% so với năm 2016, hoàn thành 89,2% so với kế hoạch;

+ Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 55.487 tỷ đồng, tăng 15,35 % so với năm 2016, hoàn thành 100 % so với kế hoạch;

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 742 tỷ đồng, tăng 18,52% so với năm 2016, hoàn thành 106% so với kế hoạch

+ Lợi nhuận sau thuế đạt 602 tỷ đồng, tăng 20,4% so với năm 2016;

+ Tỷ lệ nợ xấu 0,63%, dưới 3% so với kế hoạch.

- Các chỉ tiêu an toàn hoạt động của BacABank đảm bảo đúng theo quy định tại Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động của TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi bổ sung, như: tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt 14,32% (quy định của NHNN là 10%); Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu: 11,14% (quy định của NHNN là 9%);

2. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành

- Đánh giá về kết quả giám sát cho thấy, về cơ bản Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Ban điều hành đã triển khai nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BACABANK, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông góp phần đẩy mạnh và nâng cao hiệu quả hoạt động Ngân hàng.

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành được phân công phân nhiệm rõ ràng, hoạt động tích cực, đưa ra các quyết định quản trị kịp thời và hiệu quả đồng thời tổ chức, triển khai hoàn thành hầu hết các Kế hoạch kinh doanh năm 2017 đã được Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.

- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã phối hợp chặt chẽ, đảm bảo Ban Kiểm soát có đầy đủ quyền thực hiện chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

PHẦN III KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Ban kiểm soát kiến nghị HĐQT và Ban điều hành:

- Đẩy mạnh phát triển tín dụng trong những ngành nghề nông nghiệp, ứng dụng công nghệ cao, y tế và giáo dục... và tiếp tục kiểm soát chất lượng tín dụng, không làm tăng tỷ lệ nợ xấu.
- Nâng cao hiệu quả các dự án mà Ngân hàng tư vấn đầu tư.
- Nâng cao hiệu quả hoạt động huy động vốn của các Chi nhánh và Phòng giao dịch
- Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin góp phần đảm bảo hệ thống thông tin phục vụ kịp thời công tác quản trị điều hành và nâng cao hiệu quả hoạt động.

2. Tại Đại hội này, Ban kiểm soát kiến nghị Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua báo cáo của Ban kiểm soát.
- Thông qua và Ủy quyền cho Ban kiểm soát cập nhật, hiệu chỉnh, sửa đổi, bổ sung quy chế hoạt động của Ban kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ BacABank.

PHẦN IV PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018

- Tiếp tục giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BacABank trong việc quản trị, điều hành trong hệ thống BacABank theo quy định tại Khoản 01 Điều 64 Điều lệ BacABank;
- Báo cáo kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2019 của BacABank vào tháng 12/2018 gửi NHNN, theo quy định tại Thông tư 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 và chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Tiếp tục thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban kiểm soát theo quy định tại Khoản 03 Điều 64 Điều lệ BacABank như kiểm tra kiểm toán định kỳ hoạt động kinh doanh, thẩm định báo cáo tài chính 2018 theo đúng quy định; theo dõi và kiến nghị cảnh báo việc tuân thủ các giới hạn về hoạt động kinh doanh và về quản trị điều hành cho Hội đồng quản trị

- Trong năm 2018, công tác giám sát từ xa cũng sẽ được thực hiện đối với hoạt động tín dụng, hoạt động kho quỹ và giấy tờ có giá (phôi sổ tiết kiệm, phôi bảo lãnh, tài sản bảo đảm là sổ tiết kiệm)

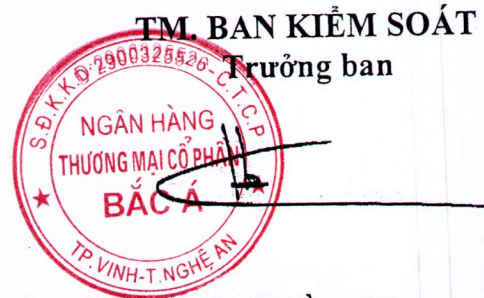
- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật, tại Điều lệ BacABank và theo yêu cầu của HĐQT, đề nghị của Tổng giám đốc BacABank.

Trên đây là báo cáo về thực hiện nhiệm vụ năm 2017 và phương hướng nhiệm vụ năm 2018 của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát BacABank Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 xem xét và thông qua.

Ban kiểm soát trân trọng báo cáo và kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp !

Nơi nhận:

- Như trên ;
- HĐQT ;
- Tổng Giám đốc ;
- Lưu Ban kiểm soát.



Phạm Hồng Công