

Vinh, ngày 30 tháng 03 năm 2017

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 của Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á (BacABank) đã được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á thông qua ngày 11/04/2016;

- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát BacABank theo Quyết định số 02/2016/QĐ-BKS-BacABank ngày 08/09/2016 của Ban kiểm soát BacABank;

Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 BacABank các nội dung sau:

**PHẦN 01
THỰC HIỆN NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN ĐƯỢC GIAO
CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016**

Kết quả hoạt động trong năm 2016 của Ban kiểm soát BacABank theo các quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật Doanh nghiệp năm 2014, Điều lệ và các quy định nội bộ của BacABank, như sau:

1. Thực hiện công tác 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, điều hành của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BacABank, theo các nội dung cơ bản sau đây:

1.1. Hoạt động của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Bắc Á bao gồm 5 thành viên, gồm 01 Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch, 02 thành viên và 01 thành viên độc lập, đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp quy định của pháp luật và Điều lệ BacABank.

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định của pháp luật và tại Điều 54 Điều lệ BacABank với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị hệ thống Ngân hàng, có sự phân công, phân nhiệm cụ thể cho các thành viên HĐQT.

- Duy trì các cuộc họp định kỳ hàng quý để đánh giá kết quả công việc đã thực hiện, định hướng, thông qua kế hoạch hoạt động kinh doanh hàng quý, triển khai một số công việc thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT.

- Chủ tịch, Phó chủ tịch HĐQT tham dự các cuộc họp do Lãnh đạo NHNN triệu tập, qua đó Chủ tịch, Phó chủ tịch tiếp thu ý kiến của lãnh đạo NHNN để tổ chức triển khai trong toàn hệ thống BacABank.

- HĐQT tham gia đầy đủ các cuộc họp triển khai kế hoạch kinh doanh, sơ kết, tổng kết hoạt động của các đơn vị và toàn hệ thống BacABank, qua đó nắm tình hình cũng như có ý kiến chỉ đạo sát sao. Ngoài ra HĐQT thường xuyên tổ chức các cuộc họp với Ban Tổng giám đốc, Giám đốc các Khối, Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính để chỉ đạo công tác tổ chức, quản trị, điều hành. Vào tháng 10 năm 2016 HĐQT đã chỉ đạo Tổng giám đốc tổ chức thực hiện, chỉ đạo các đơn vị liên quan khẩn trương xây dựng và hoàn thiện các quy định về chức năng, nhiệm vụ bộ máy; các quy chế, quy trình nghiệp vụ có liên quan phù hợp với Cơ cấu tổ chức bộ máy mới theo Quyết định số 109/QĐ-HĐQT- BacABank ngày 25/10/2016 của HĐQT BacABank.

- Thường xuyên quan tâm, chỉ đạo việc rà soát, 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 với Cơ cấu tổ chức bộ máy của BacABank mới được phê duyệt.

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

1.2. Hoạt động của Tổng Giám đốc

- Thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ có liên quan theo quy định tại Điều 61 Điều lệ của BacABank.

- Chủ động, nghiêm túc tổ chức, triển khai thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2016 đã được thông qua theo Nghị quyết số 02/2016/NQ/ĐHCD-BacABank ngày 11/04/2016 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2016.

- Tổng giám đốc đã ban hành các Quyết định giao chỉ tiêu kế hoạch cho từng đơn vị kinh doanh năm 2016 trong toàn hệ thống BacABank; 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 đối với các Khối, Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính và các đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống BacABank, tham mưu Lãnh đạo BacABank 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, điều hành, hạn chế rủi ro, góp phần đề phòng, ngăn chặn, phát hiện, xử lý kịp thời các hành vi vi phạm.

- Đã chỉ đạo các đơn vị BacABank 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 đầy đủ và kịp thời cho HĐQT, Ban kiểm soát, cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của BacABank.

- Tổng giám đốc BacABank đã có báo cáo thường xuyên, kịp thời cho NHNN Việt Nam và NHNN Chi nhánh tỉnh Nghệ An tình hình thanh khoản và những biến động bất lợi, ảnh hưởng xấu đến an toàn, hiệu quả hoạt động.

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

1.3. Ban lãnh đạo (HĐQT và TGD) BacABank, theo thẩm quyền đã chỉ đạo 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. Thông qua các đơn vị chức năng quản lý theo ngành dọc và Ban kiểm toán nội bộ, thực hiện giám sát chặt chẽ hoạt động và xử lý kiên quyết đối với những tồn tại, sai phạm của các cá nhân và đơn vị trực thuộc.

- Tiếp tục thực hiện công tác rà soát, sửa đổi, bổ sung các cơ chế, quy chế, quy định nội bộ của BacABank phù hợp với quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và phù hợp với cơ cấu tổ chức mới của BacABank.

- 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.

- Đã có các báo cáo kịp thời về các lĩnh vực hoạt động theo đúng chế độ báo cáo thống kê do NHNN, Bộ tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước quy định.

2. Nhân sự của Ban kiểm soát

Tổng số thành viên của Ban kiểm soát BacABank năm 2016 là 03 người, trong đó 02 thành viên là chuyên trách, đảm bảo đủ số thành viên theo Điều 63 Điều lệ BacABank và phù hợp với quy định của pháp luật. Trong năm 2016, các thành viên Ban kiểm soát của BacABank hoàn thành nhiệm vụ mà Cổ đông giao phó.

3. Ban hành, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát

Trong năm 2016 Ban kiểm soát BacABank đã xây dựng và ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo Quyết định số 02/QĐ-BKS-BacABank ngày 08/09/2016, thay thế Quyết định số 226/QĐ-NHBA ngày 02/12/2002.

4. Thực hiện chức năng kiểm toán của Ban kiểm soát, theo quy định tại khoản 03 Điều 64 Điều lệ BacABank, đã chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ:

4.1. Thực hiện công tác kiểm toán nội bộ trực tiếp tại chỗ như sau:

- Ban kiểm soát đã ra các Quyết định thành lập các Đoàn kiểm toán nội bộ, theo kế hoạch kiểm toán năm 2016 đã được phê duyệt tại văn bản số 298/2015/BacABank ngày 25/12/2015, nội dung kiểm toán bao gồm: Kiểm tra hoạt động kho quỹ, kiểm toán công tác

thu chi tài chính-kế toán, kiểm toán hoạt động huy động vốn, kiểm tra 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.

- Thực hiện kế hoạch kiểm toán, trong năm 2016 Ban kiểm toán nội bộ đã kiểm toán 22 chi nhánh, Hội sở chính và Công ty BacA-AMC, hoàn thành 100% kế hoạch, riêng 04 chi nhánh mới được thành lập trong tháng 10 và 11/2016 là Chi nhánh Hà Nam, Chi nhánh Bắc Giang, Chi nhánh Đà Lạt, Chi nhánh Thái Nguyên sẽ được đưa vào chương trình kế hoạch kiểm toán năm 2017, với tổng số cuộc kiểm toán 28 đợt, trong đó Chi nhánh Hà Tĩnh, Chi nhánh Cần Thơ, Chi nhánh Vĩnh Phúc và Hội sở Chính thực hiện 02 đợt kiểm toán.

- 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 nhiều thiếu sót, tồn tại của các đơn vị trong các hoạt động nghiệp vụ: Hoạt động tín dụng, hoạt động tài chính kế toán, hoạt động an toàn kho quỹ, công tác hậu kiểm và kiểm soát chứng từ kế toán, đã được ghi nhận cụ thể tại các Biên bản kiểm tra, kiểm toán và các Báo cáo đề xuất của Ban kiểm toán nội bộ, để yêu cầu các đơn vị được kiểm toán chỉnh sửa, khắc phục kịp thời.

+ Trên cơ sở kết quả kiểm toán nội bộ nói trên, Ban kiểm toán nội bộ đã thực hiện tổng hợp các tồn tại, thiếu sót của các đơn vị được kiểm toán, đưa ra kiến nghị và gửi cho các đơn vị quản lý ngành dọc (Khối/Ban/Trung tâm) tại Trụ sở chính để các đơn vị này có thêm thông tin về thực trạng tại các đơn vị kinh doanh, từ đó có định hướng chỉ đạo, giám sát ngành dọc được chặt chẽ hơn nhằm nâng cao chất lượng hoạt động tại BacABank.

+ Ban kiểm toán nội bộ đã giám sát chặt chẽ, đôn đốc quyết liệt các đơn vị thực hiện chỉnh sửa sau kiểm toán. Do vậy trong năm 2016 nhìn chung công tác chấn chỉnh sau kiểm toán tại các đơn vị kinh doanh thực hiện tốt, các ghi nhận của kiểm toán đã được hầu hết các đơn vị chỉnh sửa, bổ sung.

4.2. Thực hiện công tác giám sát từ xa

- Năm 2016 công tác giám sát từ xa đã được thực hiện đối với hoạt động tín dụng và trong thời gian tới Ban kiểm toán nội bộ tiếp tục nghiên cứu, đưa ra các chỉ tiêu để thực hiện giám sát từ xa đối với hoạt động kho quỹ, hoạt động tài chính kế toán.

- Qua kết quả giám sát từ xa, thực hiện rà soát và cảnh báo rủi ro tín dụng để các Đoàn kiểm toán có cơ sở chọn mẫu theo định hướng rủi ro khi thực hiện kế hoạch kiểm toán.

- Đã kết hợp việc giám sát từ xa và kiểm tra tại chỗ trong quá trình kiểm toán hoạt động tín dụng tại các đơn vị, những thiếu sót, tồn tại, vi phạm được phát hiện để có đề xuất giải pháp xử lý kịp thời.

4.3. Thực hiện công tác lập kế hoạch kiểm toán năm 2017

- Theo quy định tại Thông tư 44/TT-NHNN, hằng năm Ban kiểm toán nội bộ xây dựng chương trình kế hoạch kiểm toán hoạt động nghiệp vụ năm tiếp theo gửi HĐQT, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc. Ngày 26/12/2016 Ban kiểm soát đã phê duyệt chương trình kiểm toán năm 2017 và đã gửi NHNN theo quy định.

- Trên cơ sở kế hoạch kiểm toán năm và các chương trình chỉ đạo đột xuất, Ban kiểm toán nội bộ tổ chức, sắp xếp nhân sự để triển khai công tác kiểm toán chất lượng và hiệu quả.

4.4. Đánh giá công tác nhân sự và tổ chức bộ máy kiểm toán nội bộ

- Tổng số nhân sự của Ban kiểm toán nội bộ tại thời điểm 31/12/2016 là 20 người, trong đó: tại Trụ sở chính 18 người, đây là nhân sự chủ yếu thực hiện công tác kiểm toán tại chỗ theo các Quyết định thành lập Đoàn của Ban kiểm soát và thực hiện kiểm tra, giám sát trên hệ thống công nghệ thông tin. Còn Bộ phận kiểm toán khu vực phía Nam 02 người, hoạt động hiện nay đang phối hợp với các cán bộ, nhân viên Trụ sở chính để kiểm toán các Chi nhánh phía Nam như: Chi nhánh Hồ Chí Minh, Chi nhánh Phan Đăng Lưu, Chi nhánh Cần Thơ, Chi nhánh Kiên Giang.

- Kế hoạch nhân sự trong năm 2017, ngày 03/03/2017 Hội đồng quản trị đã phê duyệt cho Ban kiểm toán nội bộ tuyển dụng thêm 08 người, trong đó 07 chuyên viên và 01 Trưởng Bộ phận kiểm toán khu vực phía Nam.

4.5. Thực hiện công tác đào tạo nghiệp vụ cho các cán bộ, chuyên viên Ban kiểm toán nội bộ BacABank.

- Năm 2017 Ban kiểm toán nội bộ tiếp tục đăng ký với Trung tâm đào tạo BacABank và cử các cán bộ, chuyên viên tham gia các khóa đào tạo nghiệp vụ do BacABank tổ chức.

- Ngoài ra Ban kiểm toán nội bộ còn tổ chức các buổi tự đào tạo, hướng dẫn cho cán bộ nhân viên nội bộ trong Ban kiểm toán nội bộ, thông qua các buổi họp, thông qua công việc thực tế hàng ngày, qua mail nội bộ, hướng dẫn kiểm tra giấy tờ có giá, hướng dẫn kiểm tra tín dụng.

4.6. Thực hiện các công việc khác: Theo chức năng, nhiệm vụ của Kiểm toán nội bộ do HĐQT, BKS giao và theo yêu cầu của TGD.

5. Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất 06 tháng đầu năm 2016 và năm 2016 của BacABank

5.1. Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm 2016

- Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm 2016 của BacABank do Tổng giám đốc BacABank và Công ty kiểm toán độc lập thực hiện. Kết quả thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm 2016 của BacABank 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 và các quy định của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng, hợp lý tình hình tài chính và hoạt động của BacABank.

5.2. Thực hiện thẩm định BCTC hợp nhất năm 2016 của BacABank

5.2.1. Căn cứ dữ liệu để kiểm tra, đối chiếu:

- Báo cáo tài chính do Ban điều hành lập theo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007, Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN và các quy định của NHNN có liên quan, bao gồm:

- + Bảng cân đối kế toán hợp nhất năm 2016 – theo Biểu số B02/TCTD-HN.
- + Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2016 – theo Biểu số B03/TCTD-HN.
- + Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2016 – theo Biểu số B04/TCTD-HN.
- + Thuyết minh BCTC hợp nhất năm 2016 – theo Biểu số B05/TCTD-HN.
- Báo cáo tài chính hợp nhất BacABank năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC thực hiện.
- Một số tài liệu liên khác.

5.2.2. Xác nhận BCTC hợp nhất năm 2016 và các chỉ tiêu an toàn hoạt động năm 2016 của BacABank

- Ban kiểm soát xác nhận: BCTC hợp nhất năm 2016 của BacABank được lập theo đúng các quy định của NHNN phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định của pháp luật về kế toán, thể hiện đúng và hợp lý tình hình tài chính và hoạt động kinh doanh của BacABank.

- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản năm 2016, tính đến thời điểm 31/12/2016:

+ Tổng tài sản đạt 75.938 tỷ đồng, tăng 19,66 % so với năm 2015, hoàn thành 107 % so với kế hoạch;

+ Huy động vốn đạt 60.613 tỷ đồng, tăng 13,51% so với năm 2015, hoàn thành 99,2% so với kế hoạch;

+ Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 48.102 tỷ đồng, tăng 15,2 % so với năm 2015, hoàn thành 100 % so với kế hoạch

+ Lợi nhuận sau thuế đạt 500 tỷ đồng, tăng 38,92% so với năm 2015, hoàn thành 125% so với kế hoạch;

+ Tỷ lệ nợ xấu 0,81 %, dưới 2% so với kế hoạch.

- Một số tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động tại thời điểm 31/12/2016 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Quy định của NHNN	Thực hiện đến 31/12/2016
1	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	Tối thiểu 10%	19,95%
2	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VNĐ	Tối thiểu 50%	150,65%
3	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày ngoại tệ	Tối thiểu 10%	157,65%
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung hạn	Tối đa 60%	42,65%
5	Giới hạn góp vốn mua cổ phần	Tối đa 40%	9,27%
6	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	Tối đa 80%	72,95%

7	Tỷ lệ đầu tư trái phiếu Chính phủ/Nguồn vốn ngắn hạn	Tối đa 35%	20,13%
8	Tỷ lệ cấp tín dụng đầu tư, kinh doanh cổ phiếu/Vốn điều lệ	Tối đa 5%	7,116%
9	Giá trị thực của Vốn điều lệ	>3.000 Tỷ đồng	5.797,692 Tỷ đồng
10	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	Tối thiểu 9%	12,82%

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. Riêng chỉ tiêu 08 BacABank đang giảm dần tỷ lệ theo đúng lộ trình cam kết với NHNN.

- Kết quả kinh doanh hợp nhất toàn hệ thống BacABank

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Kết quả hoạt động kinh doanh	Năm 2015	Năm 2016
1	Tổng thu nhập	4.869,761	5.715,302
2	Tổng chi phí, trong đó:	(4.273,009)	(5.046,044)
2.1	Chi hoạt động	(579,541)	(704,967)
2.2	Chi phí dự phòng rủi ro	(173,057)	(64,007)
3	Lợi nhuận trước thuế	452,705	626,624
4	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(92,297)	(125,939)
5	Lợi nhuận sau thuế	360,408	500,685

6. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Lưu giữ và cập nhật danh sách này

Các cổ đông trên tham gia góp vốn cổ phần không vượt tỷ lệ quy định góp vốn của Ngân hàng Nhà nước.

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

- Tư vấn cho HĐQT, Ban điều hành trong việc hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi, ban hành mới các văn bản định chế của BacABank phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước mới ban hành, về các vấn đề liên quan đến hoàn thiện cơ cấu tổ chức trong hệ thống kiểm soát nội bộ BacABank cho phù hợp với quy mô phát triển và tăng cường các chốt kiểm soát, đảm bảo cho hoạt động của BacABank an toàn và hiệu quả.

- Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm quy định của BacABank của người quản lý, điều hành; yêu cầu người có vi phạm có giải pháp khắc phục hậu quả.

- Duy trì thực hiện tổ chức họp Ban kiểm soát định kỳ hàng quý để sơ kết công tác của quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác của quý tiếp theo.

- 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

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2017

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát quy định tại Điều lệ BacABank và các quy định nội bộ khác của BacABank, Ban kiểm soát xây dựng phương hướng, nhiệm vụ công tác của Ban kiểm soát trong năm 2017 như sau:

1. 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;

2. Báo cáo kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2018 của BacABank vào tháng 12/2017 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.

3. Thực hiện chức năng kiểm toán nội của Ban kiểm soát theo quy định tại Khoản 03 Điều 64 Điều lệ BacABank:

- Chỉ đạo Ban kiểm toán thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2017 theo văn bản số 239/2016/BacABank ngày 26/12/2016 đã được Trưởng Ban kiểm soát phê duyệt.

- Chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ tiếp tục thực hiện công tác giám sát từ xa đối với hoạt động tín dụng và xây dựng chỉ tiêu, triển khai thực hiện giám sát từ xa đối với các hoạt động khác.

- Chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ tuyển bổ sung nhân sự theo kế hoạch nhân sự đã được HĐQT phê duyệt, chú trọng công tác đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn cho cán bộ, nhân viên kiểm toán nội bộ mới tuyển dụng để đảm bảo hoạt động của Ban kiểm toán nội bộ đủ về số lượng, đảm bảo về chất lượng.

- Chỉ đạo Ban kiểm toán lập báo cáo tổng hợp kết quả thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2017; lập kế hoạch kiểm toán năm 2018 của BacABank gửi HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, NHNN theo quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của NHNN.

- Chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ thực hiện hoạt động kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc.

4. Lập các báo cáo về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của Ban kiểm soát, kết quả thẩm định BCTC hợp nhất 06 tháng đầu năm 2017 và năm 2017 gửi HĐQT theo quy định tại Điều lệ BacABank.

5. Kịp thời thông báo cho HĐQT về những vi phạm của người quản lý, điều hành; yêu cầu người có vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có) theo quy định tại Khoản 06 Điều 64 Điều lệ BacABank.

6. Định kỳ hàng quý tổ chức họp để sơ kết công tác của quý hiện hành và đề ra kế hoạch công tác của quý tiếp theo.

7. Lập danh sách cổ đông lớn và những người có liên quan của thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và Tổng giám đốc, lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định hiện hành.

8. 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 và quyền hạn của Ban kiểm soát trong năm 2016 và phương hướng nhiệm vụ của Ban kiểm soát trong năm 2017, Ban kiểm soát BacABank Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 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 (để báo cáo);
- HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Lưu Ban kiểm soát.

TM. BAN KIỂM SOÁT
Trưởng ban



Phạm Hồng Công

