

ABBANK CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2022

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

BÁO CÁO

Vào ngày / on the date: **20-04-2022**

VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2021

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 20/4/2022 thông qua)

Kính thưa: Quý vị đại biểu

Kính thưa: Quý vị cổ đông

Căn cứ Điều 45 Luật Tổ chức Tín dụng về nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát (BKS);

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK)

Căn cứ tình hình hoạt động của ABBANK, Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HDQT), Ban Điều hành (BDH) và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2021.

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả thực hiện nhiệm vụ 2021 như sau:

I. KẾT QUẢ CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA BKS NĂM 2021

BKS ABBANK gồm 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên là thành viên chuyên trách. Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS, trong năm 2021 BKS đã tổ chức triển khai công việc theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và Quy chế hoạt động của BKS đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Các cuộc họp định kỳ được triển khai đúng quy định bao gồm 4 phiên họp, các phiên họp đều có sự tham gia đầy đủ của các thành viên BKS, nội dung cuộc họp được ghi biên bản. Sau mỗi cuộc họp, các kiến nghị của BKS đều được gửi tới HDQT và BDH để có chỉ đạo và thực hiện khắc phục, các kiến nghị này đều được xử lý kịp thời và nghiêm túc.

Các công việc liên quan đến nhiệm vụ của BKS được Trưởng BKS triển khai tới từng thành viên. Các nội dung chính đã được triển khai trong năm 2021 như: Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng trong công tác quản trị điều hành; Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ; theo sát việc thực hiện các chỉ thị của NHNN; thực hiện thẩm định báo cáo tài chính;...

1. Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

BKS thực hiện theo dõi tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, tham dự và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HDQT, họp giao ban của BDH. Tại cuộc họp HDQT,

BĐH, BKS đã đưa ra ý kiến, quan điểm độc lập về dữ liệu hoạt động kinh doanh; các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của ABBANK. Từ đó, BKS kiến nghị tới HĐQT, BĐH những nội dung cần triển khai để khắc phục những hạn chế, tồn tại nhằm mục đích thực hiện kế hoạch ĐHCĐ giao. Đồng thời, đối với các nội dung cần lưu ý, tăng cường kiểm soát, BKS đều có kiến nghị cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững. Trong năm 2021, HĐQT và BĐH đã hoàn thành các nội dung trong Nghị quyết của ĐHCĐ, đặc biệt đã triển khai phương án tăng vốn điều lệ theo đúng Nghị quyết ĐHCĐ, đạt hiệu quả cao và đúng quy định của pháp luật.

BĐH đã có sự nỗ lực rất cao, nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm các Quyết định, nghị quyết của HĐQT, triệt để tiết kiệm chi phí, cũng như bám sát kế hoạch kinh doanh và đã hoàn thành chỉ tiêu mà ĐHCĐ đã giao.

2. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong hoạt động quản trị điều hành của HĐQT, BĐH:

HĐQT, BĐH thực hiện công tác quản trị, điều hành Ngân hàng theo đúng chức năng nhiệm vụ, thẩm quyền được quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị, Điều lệ của ABBANK:

2.1. Về hoạt động của Hội đồng Quản trị:

- HĐQT đã triển khai thực hiện đầy đủ, kịp thời các chủ trương, chính sách, chỉ thị của NHNN và Nghị quyết của ĐHCĐ thông qua việc ban hành các Nghị quyết, chỉ thị về định hướng mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trong tâm của hệ thống ABBANK.
- Các ủy ban trực thuộc HĐQT đã được thành lập đầy đủ và đúng quy định của pháp luật và phát huy vai trò của mình trong hoạt động quản trị Ngân hàng. Trong năm 2021, để đáp ứng đà tăng trưởng và xu thế mới trong hoạt động của ngành, ABBANK đã thành lập thêm Ủy ban chuyển đổi và ngân hàng số trực thuộc HĐQT do Phó Chủ tịch làm Chủ nhiệm Ủy ban. Chức năng chính của Ủy ban Chuyển đổi và Ngân hàng số là tham mưu xây dựng chính sách và trực tiếp hỗ trợ HĐQT trong việc chỉ đạo tổ chức triển khai các dự án, sáng kiến, chương trình chuyển đổi, hoạt động công nghệ và ngân hàng số của ABBANK;
- Trong năm 2021, HĐQT đã tổ chức 03 phiên họp định kỳ, ngoài ra, căn cứ Quy định thông qua các quyết định của HĐQT đã ban hành, HĐQT đã thực hiện trao đổi ý kiến và biểu quyết bằng văn bản để kịp thời ra các quyết định liên quan đến công tác quản trị, chiến lược kinh doanh, quản lý rủi ro, xử lý nợ và ban hành các chính sách phù hợp với thực tế, định hướng theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông, trên cơ sở tuân thủ các qui định của pháp luật.
- HĐQT đã hoàn thiện việc xây dựng, trình ĐHCĐ thông qua và ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng, đồng thời bổ nhiệm người phụ trách quản trị Ngân hàng theo quy

định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.

2.2. Về hoạt động của Ban Điều hành:

- BDH đã tổ chức triển khai nhiệm vụ, kế hoạch kinh doanh theo đúng định hướng của ĐHĐCĐ và HĐQT. Trong năm 2021, BDH đã bám sát kế hoạch kinh doanh, tận dụng tối đa nguồn lực và nắm bắt kịp thời diễn biến thị trường, thực hiện nghiêm túc các quyết định, nghị quyết của HĐQT.
- BDH đã có phân công, phân nhiệm rõ ràng đến từng thành viên, chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ tại Hội sở liên tục rà soát các quy định nội bộ nhằm chuẩn hóa hệ thống văn bản nội bộ đảm bảo cập nhật kịp thời các quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), của pháp luật và đảm bảo hoạt động của ABBANK được thông suốt, an toàn và hiệu quả.
- Năm 2021 tiếp tục là năm khó khăn với sự bùng phát của dịch Covid - 19, BDH đã kịp thời chỉ đạo các đơn vị vừa ứng phó với dịch vừa đảm bảo kinh doanh và an toàn cho các cán bộ. Bên cạnh đó, thực hiện chỉ đạo của HĐQT và NHNN, BDH kịp thời có chính sách hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong kinh doanh do dịch bệnh cũng như xây dựng chính sách an sinh cho cán bộ nhân viên bị nhiễm Covid-19 khi làm việc.

Năm 2021, HĐQT và BDH đã hoàn thành nhiệm vụ dẫn dắt lãnh đạo ABBANK đạt được các mục tiêu mà ĐHĐCĐ thông qua, đảm bảo an toàn trong hoạt động, tuân thủ các quy định của pháp luật và của Ngân hàng.

3. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH và các cổ đông

Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH và các cổ đông luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật và ABBANK, vì lợi ích chung của Ngân hàng và cổ đông, đảm bảo tính độc lập và thường xuyên liên tục. Thể hiện trên các hoạt động chính như:

- Ban Kiểm soát được cung cấp các tài liệu, thông tin về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng một cách đầy đủ, kịp thời theo đúng quy định.
- Trưởng BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban thuộc HĐQT, các thành viên BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp giao ban của BDH.
- BKS thường xuyên trao đổi với các thành viên HĐQT, thành viên BDH các vấn đề liên quan đến quản trị, điều hành, quản trị rủi ro,...
- Các khuyến nghị của BKS gửi tới HĐQT, BDH đều được nghiêm túc xem xét thực hiện và phản hồi kịp thời.

4. Chỉ đạo triển khai và thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ (KTNB)

- BKS đã bám sát các yêu cầu của NHNN, có các chỉ đạo kịp thời đến KTNB triển khai việc xây dựng, cập nhật, bổ sung các chính sách, quy định hoạt động của KTNB và BKS.
 - BKS đã phê duyệt kế hoạch KTNB trong năm 2021 theo định hướng rủi ro và bám sát các chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng. Đồng thời, BKS thường xuyên theo dõi, giám sát chặt chẽ quá trình triển khai công tác KTNB. Sau các cuộc kiểm toán, định kỳ 6 tháng/lần KTNB đều có đánh giá chất lượng hoạt động và tình hình tuân thủ các quy định nội bộ của các thành viên, các phòng nghiệp vụ và của Trưởng KTNB và báo cáo BKS.
 - KTNB đã tuân thủ các quy định và đảm bảo thực hiện đúng chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp mà BKS đã ban hành.
 - Năm 2021 KTNB đã thực hiện được 26 cuộc kiểm toán thực địa và chuyên đề, đạt 100% kế hoạch năm. Một số các khuyến nghị phản ánh giá trị gia tăng KTNB đóng góp cho hệ thống trong năm 2021 thể hiện:
 - + Khối Vận hành và Dịch vụ Khách hàng đã thực hiện các khuyến nghị liên quan đến hệ thống Smartform, an toàn kho quỹ, giao dịch tại quầy nhằm nâng cao hiệu quả và giảm thiểu rủi ro thông qua việc ban hành các hướng dẫn, thông báo, chấn chỉnh trên toàn Ngân hàng.
 - + Khối Vận hành và Dịch vụ khách hàng đã thực hiện kiến nghị của KTNB về công tác Phòng chống rửa tiền, đồng thời ban hành Thông báo về việc rà soát và cảnh báo đáng ngờ tại phần mềm Phòng chống rửa tiền.
 - + Kiểm toán dự án ICCAP đưa ra một số kiến nghị để ABBANK hoàn thiện khung quản trị ICCAP tuân thủ theo quy định của NHNN.
 - + Ủy ban Chuyển đổi và Ngân hàng số ghi nhận các kiến nghị của KTNB và chỉ đạo Ban Điều hành / Khối Khách hàng Cá nhân hoàn thiện phương pháp luận về phân giao chỉ tiêu, đánh giá KPI; xây dựng năng lực quản lý đối tác của các khối kinh doanh.
- 5. Đánh giá về giao dịch giữa Ngân hàng, Công ty con với Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, người điều hành khác của ABBANK và những người có liên quan**

BKS thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, người điều hành và Kế toán trưởng và người có liên quan theo quy định. Trong năm 2021, BKS đã thực hiện rà soát các hợp đồng, giao dịch giữa ABBANK, công ty con với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác của ABBANK và những người có liên quan; giao dịch giữa ABBANK với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc người điều hành khác của ABBANK là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch. Các giao dịch này được thực hiện tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và được báo cáo cơ quan quản lý cũng như thực hiện công bố thông tin đầy đủ theo quy định.

6. Các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng

Đến 31/12/2021, ABBANK không cấp tín dụng không có bảo đảm, không cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho những đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi bổ sung theo Luật số 17/2017/QH14 ngày 27/12/2017).

II. THĂM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2021, KẾT QUẢ GIÁM SÁT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ TÀI CHÍNH CỦA NGÂN HÀNG.

Báo cáo tài chính năm 2021 của ABBANK đã được cơ quan kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán và được KTNB của Ngân hàng soát xét. Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2021 của Ngân hàng đã phản ánh đầy đủ, kịp thời, chính xác và minh bạch tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại ngày 31/12/2021. Các báo cáo tài chính của Ngân hàng 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 2021 được phản ánh tại Báo cáo tài chính riêng lẻ như sau:

- Tổng tài sản: 120.862 tỷ đồng
- Vốn chủ sở hữu: 11.657 tỷ đồng
- Kết quả kinh doanh:
 - + Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng: 2.733 tỷ đồng
 - + Tổng lợi nhuận trước thuế: 1.979 tỷ đồng
 - + Thuế TNDN: 390 tỷ đồng
 - + Lợi nhuận sau thuế: 1.588 tỷ đồng

Kết quả lợi nhuận 2021 của công ty con (Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác Tài sản ABBANK): 45,42 tỷ, trong năm 2021, Công ty con chuyển cổ tức về cho ABBANK là 73,65 tỷ.

Tình hình hoạt động và tài chính của Ngân hàng trong năm 2021 luôn đảm bảo an toàn, ổn định và tuân thủ các quy định của pháp luật.

III. THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG VÀ CÁC LỢI ÍCH KHÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT.

Thù lao, chi phí hoạt động của BKS được tổng hợp tại báo cáo thù lao chi phí hoạt động của HĐQT và do HĐQT trình bày. Thù lao và chi phí thực hiện theo đúng quy định tại Điều 172 Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của ABBANK và trong hạn mức được ĐHCĐ đã phê duyệt.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Năm 2022, BKS tiếp tục thực hiện chức năng nhiệm vụ của mình với các mặt hoạt động chính như sau:

- Giám sát hoạt động của ABBANK đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong việc quản trị, điều hành.
- Thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với hoạt động KTNB; Chú trọng giám sát tình hình thực hiện nội dung kiểm tra, đánh giá độc lập của KTNB về việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ về giám sát quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn.
- Thực hiện giám sát tính hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ theo yêu cầu tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN thông qua việc trực tiếp chỉ đạo các hoạt động của KTNB; trong đó chú trọng công tác báo cáo thường xuyên, báo cáo định kỳ đảm bảo thông tin về tình hình hoạt động của Ngân hàng được kịp thời đúng quy định.
- Thực hiện thẩm định BCTC, tập trung đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, lập báo cáo tài chính;
- Giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ cổ đông của doanh nghiệp niêm yết.

V. ĐỀ XUẤT VÀ KIẾN NGHỊ:

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của HĐQT và BDH, số liệu báo cáo tài chính 2021, BKS đề xuất kiến nghị ĐHĐCĐ thông qua:

1. Thông qua báo cáo tài chính năm 2021 của ABBANK đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và Ban Kiểm soát thẩm định.
2. Đề xuất ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán uy tín quốc tế (Big 4) gồm: Công ty kiểm toán PWC; Công ty Deloitte Việt Nam; Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam hoặc Công ty TNHH KPMG Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính 2022 cho ABBANK.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát.

Kính chúc các Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt. Chúc hội nghị thành công rực rỡ!

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM