

Hà Nội, ngày 03 tháng 4 năm 2023

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
(Trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 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;
- 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, Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2022,

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả thực hiện nhiệm vụ 2022 như sau:

I. KẾT QUẢ CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT (BKS) NĂM 2022

Ban Kiểm soát ABBANK gồm 03 (ba) thành viên: Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm - Trưởng Ban Kiểm soát, Thành viên chuyên trách; bà Phạm Thị Hằng - Thành viên chuyên trách và bà Nguyễn Thị Thanh Thái - Thành viên bán chuyên trách. Kiểm toán nội bộ (KTNB) là đơn vị trực thuộc BKS hoạt động với số lượng nhân sự tại ngày 31/12/2022 là 34 nhân sự.

Trong năm 2022, BKS đã thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ ABBANK và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các nội dung chính đã được triển khai trong năm 2022 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; Giám sát tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra NHNN, theo sát việc thực hiện các chỉ thị của NHNN; thực hiện thẩm định báo cáo tài chính;...

Các phiên họp định kỳ của BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định. Ngoài ra BKS cũng thường xuyên trao đổi, bàn bạc các nội dung phát sinh trong quá trình hoạt động.

Từ kết quả hoạt động, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK và các quy định nội bộ khác, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và tăng trưởng an toàn, bền vững của ABBANK.

Các thành viên BKS đã hoàn thành chức trách, nhiệm vụ được giao; tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS.

Các hoạt động giám sát cụ thể như sau:

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

Qua kết quả giám sát và kiểm toán cho thấy: Trong năm 2022, HĐQT và BDH đã chủ động đề ra các giải pháp ứng phó phù hợp với tình hình thực tiễn, thực hiện các biện pháp thúc đẩy kinh doanh để đảm bảo phát triển ổn định; quyết liệt trong công tác xử lý nợ xấu, thực hiện mua lại toàn bộ nợ từ VAMC; ABBANK đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận Phương án tăng mức vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận để lại và phát hành cổ phiếu cho cán bộ nhân viên theo Chương trình ESOP theo Nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022, hiện nay ABBANK đang thực hiện thủ tục báo cáo phát hành với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định; tuy hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh quan trọng, đảm bảo hoạt động ổn định trước biến động khó khăn của thị trường nhưng chưa đạt chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế do Đại hội đồng Cổ đông giao và chưa thực hiện niêm yết cổ phiếu tại Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HOSE).

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, BDH

- HĐQT đã ban hành các Nghị quyết và các văn bản chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2022 và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành hoạt động của ABBANK, xây dựng các chương trình hành động để triển khai đồng bộ, quyết liệt các giải pháp nhằm thực hiện tốt các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- BDH đã xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. ABBANK đã duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN (bao gồm các chỉ tiêu về hệ số an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả, hệ số sử dụng vốn/nguồn vốn huy động, giới hạn góp vốn, mua cổ phần, giới hạn cấp tín dụng...).
- Thực hiện tái cơ cấu, sắp xếp lại bộ máy hoạt động theo hướng chuyên môn hóa và bám sát các giá trị cốt lõi, đặc biệt lấy khách hàng là trọng tâm, bố trí và chuẩn hóa chức năng, nhiệm

vụ của các phòng/ ban/ trung tâm tại Trụ sở chính theo mô hình 3 vòng bảo vệ, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro và phát huy hiệu quả kinh doanh.

- Tiếp tục triển khai các dự án nâng cấp hệ thống công nghệ nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng và cung cấp thông tin quản lý kịp thời, đầy đủ, chính xác, hỗ trợ quá trình chuyển đổi số của Ngân hàng.

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

- Theo Quy chế nội bộ về quản trị, Trưởng BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT; Trưởng BKS và các thành viên BKS dự các cuộc họp giao ban của BDH. HĐQT và BDH đảm bảo việc cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của ABBANK, phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.
- HĐQT và BDH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện nghiêm túc và định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị của BKS. Công tác phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của ABBANK.
- BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả giám sát trước các cổ đông tại các kỳ họp ĐHCĐ thường niên theo quy định tại Điều lệ ABBANK. Trong năm 2022, không có cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào yêu cầu BKS về việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của ABBANK.

4. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của ABBANK

BKS thường xuyên theo dõi và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, người điều hành, Kế toán trưởng và người có liên quan theo quy định. Trong năm 2022, nhân sự thành viên HĐQT, Bà Iris Fang – Thành viên HĐQT đã từ nhiệm theo nguyện vọng cá nhân và không tham gia các hoạt động của HĐQT từ ngày 28/10/2022.

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

Trong năm 2022 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 đều được rà soát, giám sát. Các giao dịch này được thực hiện tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật, được báo cáo cơ quan quản lý 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

ABBANK không cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung).

7. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB

- Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2022:

Tính đến 31/12/2022 KTNB đã hoàn thành 24 cuộc kiểm toán thực địa và chuyên đề, đạt 100% kế hoạch năm. Qua hoạt động kiểm toán, KTNB đã kịp thời đưa ra các kiến nghị/tư vấn với các nội dung quan trọng cần hoàn thiện nhằm nâng cao tính tuân thủ quy định và hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

KTNB đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục; tổ chức tốt công tác theo dõi, báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục đầy đủ, kịp thời.

- Việc thực hiện giám sát của Ban Kiểm soát đối với KTNB:

BKS giám sát KTNB theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Điều lệ ABBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; phê duyệt kế hoạch KTNB hàng năm, giám sát việc tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán đã được BKS phê duyệt.

BKS thường xuyên tổ chức các cuộc họp với KTNB để đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề rủi ro trọng yếu, chỉ đạo, định hướng công tác KTNB; yêu cầu cán bộ KTNB tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tuân thủ quy trình KTNB; nắm bắt các khó khăn, vướng mắc để tháo gỡ kịp thời; định kỳ thực hiện đánh giá hoạt động của KTNB nhằm không ngừng nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động KTNB, đảm bảo tính toàn diện và tính chuyên nghiệp trong hoạt động KTNB.

Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB luôn được BKS chú trọng. Trong năm 2022 đã kiện toàn và bổ sung nhân sự cho Phòng kiểm toán công nghệ thông tin để hoạt động kiểm toán CNTT đáp ứng được tình hình số hóa trong hoạt động Ngân hàng.

Công tác đào tạo nghiệp vụ tại KTNB được duy trì thường xuyên với hình thức đào tạo phù hợp tình hình thực tế; BKS đã chỉ đạo KTNB triển khai, ứng dụng rộng rãi phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra, kiểm toán, tăng cường sử dụng các công cụ, kỹ thuật kiểm toán hiện đại; đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số trong hoạt động KTNB, nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác KTNB, tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản trị rủi ro hiện đại.

Liên tục hoàn thiện chính sách, quy định nội bộ BKS và KTNB đáp ứng các yêu cầu pháp luật và mục tiêu quản trị nội bộ của ABBANK (Quy chế tổ chức và hoạt động của KTNB, Tiêu chuẩn cơ bản đối với các chức danh của KTNB).

Kế hoạch kiểm toán năm đảm bảo nguyên tắc định hướng theo rủi ro và nguyên tắc toàn diện, các hoạt động, quy trình, bộ phận của ABBANK đều phải được kiểm toán: (i) Đơn vị và quy trình trọng yếu hoặc mức độ rủi ro cao phải được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần; (ii) Xem xét việc cập nhật rủi ro của KTNB trong năm và điều chỉnh kế hoạch cho phù hợp với tình hình hoạt động thực tiễn của Ngân hàng và các yêu cầu pháp luật, cơ quan quản lý theo từng thời kỳ.

- Báo cáo NHNN và việc giám sát xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của BKS, KTNB theo kiến nghị các cơ quan chức năng:

Trong năm 2022, dưới sự chỉ đạo của BKS, KTNB đã thực hiện tuân thủ và kịp thời các báo cáo định kỳ, đồng thời phối hợp với các Đơn vị trong ABBANK thực hiện các nội dung báo cáo tới NHNN từng lần theo yêu cầu đột xuất. Năm 2022, BKS nhận được biên bản kết luận số 473/KL-Cục II.2 ngày 22/04/2022 của Đoàn thanh tra NHNN, ngay sau đó ngày 29/04/2022 BKS đã họp tổ chức kiểm điểm trách nhiệm liên quan đến các nội dung nêu trong kết luận thanh tra cũng như họp cùng với KTNB vào ngày 03/05/2022 để triển khai các công việc sau kết luận thanh tra.

8. Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát kết quả tài chính

BKS đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2022 của ABBANK (đã được đơn vị kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán) và xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của ABBANK và các công ty con, được trình bày theo các mẫu báo cáo theo quy định của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Nhà nước.
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của ABBANK và các công ty con tại thời điểm 31/12/2022.
- Các chỉ tiêu cơ bản về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2022 và kết quả hoạt động kinh doanh của ABBANK năm 2022 được phản ánh tại Báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

| | |
|-------------------------------|-----------------|
| 1. Tổng tài sản: | 130.147 tỷ đồng |
| 2. Vốn chủ sở hữu: | 13.053 tỷ đồng |
| 3. Tổng lợi nhuận trước thuế: | 1.702,4 tỷ đồng |
| 4. Thuế TNDN: | 345,7 tỷ đồng |
| 5. Lợi nhuận sau thuế: | 1.356,7 tỷ đồng |

II. THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG VÀ CÁC LỢI ÍCH KHÁC CỦA BKS

Thù lao, chi phí hoạt động của BKS được tổng hợp tại Báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2022 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 ĐHĐCĐ đã phê duyệt.

III. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2023

Với tình hình hoạt động và xu hướng chuyển đổi số mạnh mẽ của Ngân hàng, định hướng hoạt động trong năm 2023 của BKS đề ra như sau:

- Công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ cần tiếp tục tăng cường và củng cố, nhằm nhận biết và kiểm soát kịp thời, toàn diện các rủi ro trọng yếu trong hoạt động Ngân hàng, chú trọng đầu tư nguồn lực để kiểm soát các rủi ro về an ninh mạng, an toàn bảo mật thông tin.
- Tiếp tục tăng cường các biện pháp giám sát việc thực hiện kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm tra, kiểm toán nhằm khắc phục các vấn đề tồn tại, sai sót, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng an toàn, hiệu quả.
- Đổi mới, ứng dụng công nghệ trong công việc để nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm toán trong xu thế chung về chuyển đổi số của Ngân hàng.

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng và định hướng hoạt động như trên, kế hoạch hoạt động năm 2023 của BKS như sau:

- Thực hiện chức năng giám sát nội bộ trong hoạt động quản trị, điều hành tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng.
- Thực hiện chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB.
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023.
- Thẩm định các báo cáo tài chính định kỳ theo quy định.
- Chỉ đạo tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán năm 2023.
- Nhiệm vụ khác theo quy định.

IV. ĐỀ XUẤT VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BKS

1. Kiến nghị đối với HĐQT và BDH

Trên cơ sở giám sát các hoạt động và để ABBANK đáp ứng mục tiêu tăng trưởng ổn định, BKS kiến nghị tới HĐQT và BDH một số nội dung trọng tâm như sau:

- HĐQT, BDH tiếp tục chỉ đạo các đơn vị tăng cường hơn nữa việc kiểm soát, nắm bắt tình hình khách hàng để có biện pháp quản lý cấp tín dụng phù hợp. Kiểm soát chặt chẽ

danh mục tín dụng, chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ đã được xử lý rủi ro hạch toán ngoại bảng, đảm bảo chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra.

- Đẩy nhanh tiến độ thực hiện và giám sát chặt chẽ các dự án phát triển công nghệ thông tin đảm bảo an toàn, bảo mật; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng, trong điều hành, quản lý, phân tích và phòng ngừa rủi ro; chú trọng tới các giải pháp quản trị rủi ro trong việc phát triển các kênh cung ứng dịch vụ hiện đại và ứng dụng công nghệ số; tăng cường các biện pháp phòng chống rửa tiền.
- Tăng cường hơn nữa công tác tuyên truyền, đào tạo để tiếp tục nâng cao văn hóa, ý thức tuân thủ các quy định và quy tắc đạo đức nghề nghiệp.

2. Kiến nghị đối với ĐHĐCĐ

Căn cứ quy định của pháp luật và tình hình thực tế, BKS đề xuất kiến nghị ĐHĐCĐ:

- Thông qua báo cáo tài chính năm 2022 của ABBANK đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và Ban Kiểm soát thẩm định.
- 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 2023 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 Đại hội thành công rực rỡ!

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM