
TP.Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 04 năm 2017**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017
(trình Đại hội đồng cổ đông ngày 27/04/2017 thông qua)**

Ban Kiểm soát trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình giám sát hoạt động Ngân hàng TMCP An Bình năm 2016.

1. Tình hình thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2016

Ngân hàng thực hiện nghiêm túc Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ngày 28/4/2016.

Cụ thể một số chỉ tiêu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

| Chỉ tiêu | Kế hoạch | Thực hiện |
|-----------------------|----------|-----------|
| Tổng tài sản | 70.000 | 74.432 |
| Huy động thị trường 1 | 52.305 | 52.228 |
| Dư nợ thị trường 1 | 40.195 | 40.141 |
| Lợi nhuận trước thuế | 214,5 | 288,4 |
| Tăng vốn Điều lệ | 5.320 | 5.319,49 |

Thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS): Theo Báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS.

2. Hoạt động của Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị hoạt động tuân thủ theo quy định của Pháp luật, các thông lệ tốt nhất và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Trong năm 2016, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP An Bình đã chỉ đạo sát tình hình thực tế hoạt động của Ngân hàng, thể hiện tại các Nghị quyết Hội đồng Quản trị. Đặc biệt, Hội đồng Quản trị đã thành lập Ủy ban Chiến lược để đánh giá và điều chỉnh Chiến lược và giám sát tình hình thực hiện chiến lược của Ngân hàng với hỗ trợ và dẫn dắt tích cực của các thành viên Hội đồng Quản trị từ do Maybank và IFC đề cử cùng các chuyên gia của hai tổ chức này.

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo đúng quy định. Thành viên Ban Kiểm soát tham dự đầy đủ các cuộc họp (không tham gia biểu quyết) để chứng kiến và nắm được các chỉ đạo của HĐQT đối với Ngân hàng.

Các Ủy ban thuộc HĐQT thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ theo quy định. Đặc biệt, Ủy Ban Quản lý rủi ro giám sát và chỉ đạo công tác quản lý rủi ro của Ngân hàng liên tục và kịp thời nhằm giảm thiểu rủi ro và đảm bảo sự phát triển bền vững của Ngân hàng.

3. Hoạt động của Ban Điều hành

Trong năm 2016, Ban Điều hành của Ngân hàng có sự thay đổi về nhân sự, Ngân hàng đã bổ nhiệm 01 Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn và Đầu tư và tuyển dụng 01 Phó Tổng Giám đốc phụ trách kinh doanh khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ nhằm mục tiêu phát triển Ngân hàng Bán lẻ đạt hiệu quả cao nhất.

Ban Điều hành tập trung phát triển kinh doanh, xây dựng cơ chế quản lý nghiệp vụ, xây dựng văn hóa doanh nghiệp và xây dựng cơ chế lương thưởng. Năm 2016, Ngân hàng đã vượt chỉ tiêu lợi nhuận 34%. Đây là tỷ lệ vượt kế hoạch khá cao so với nhiều năm gần đây.

Các khuyến nghị của Ban Kiểm soát đối với hoạt động của Ngân hàng được Ban Điều hành thực hiện với tỷ lệ hoàn thành cao. Đặc biệt các khuyến nghị liên quan đến rủi ro được Ban Điều hành triển khai nhanh chóng, kịp thời.

Một số điểm nổi bật của Ban Điều hành trong công tác phát triển kinh doanh và phát triển nguồn nhân lực của Ngân hàng :

- Mạng lưới được mở rộng đạt 159 điểm giao dịch (tăng thêm 13 điểm giao dịch so với năm 2015) và vươn tới 33 tỉnh thành trên cả nước (tăng thêm 4 tỉnh thành so với năm 2015).
- Phát triển kinh doanh dịch vụ Bảo hiểm: ABBANK và FWD ký kết thỏa thuận hợp tác chiến lược phân phối sản phẩm bảo hiểm tại Việt Nam. Triển vọng năm 2017, ABBANK sẽ có thu nhập ổn định từ mảng kinh doanh này.
- Moody's nâng xếp hạng tín nhiệm cơ sở (BCA) của ABBANK từ mức B3 lên B2. Xếp hạng tín nhiệm rủi ro đối tác (CRA) cũng được nâng từ B2 lên B1, triển vọng ổn định.
- ABBANK là Ngân hàng thứ 7/40 ngân hàng tại Việt Nam đạt chứng nhận bảo mật PCI DSS và là ngân hàng thứ 2 nhận chứng chỉ PCI DSS V3.2 (phiên bản mới nhất của PCI) với nhiều điều kiện chặt chẽ hơn.
- Xây dựng chế độ chi trả phù hợp và hiệu quả về chi phí, ban hành Quy chế thi đua-khen thưởng; thực hiện chi trả thưởng kinh doanh. Ban hành Quy trình tuyển dụng

và Quỹ lương cơ bản mới; Ban hành tiêu chuẩn chức danh toàn hàng; Ban hành lộ trình thăng tiến vị trí GĐCN.

- Thực hiện ABBANK care lần đầu tiên tại ABBANK đặc biệt là Happy Friday: là 1 sáng kiến được CBNV rất yêu thích.
- Triển khai dự án Basel 2 nhằm tăng cường quản lý rủi ro, đảm bảo Ngân hàng phát triển bền vững.

4. Hoạt động Kiểm toán nội bộ

Kiểm toán nội bộ ABBANK đã thực hiện đầy đủ các chức năng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cũng như hướng theo các thông lệ quốc tế tốt nhất.

Trên cơ sở Kế hoạch Kiểm toán năm 2016 đã được Ban Kiểm soát phê duyệt, Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành tốt các chỉ tiêu KPI của Kiểm toán nội bộ và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được giao – cụ thể Kiểm toán nội bộ đã thực hiện 30 cuộc kiểm toán thực địa tương ứng hoàn thành 120% kế hoạch Kiểm toán 2016, đưa ra 343 khuyến nghị cho Ngân hàng.

Trong quá trình triển khai công tác, Kiểm toán nội bộ luôn đảm bảo tính độc lập, khách quan. Các khuyến nghị của Kiểm toán nội bộ được Ban Điều hành theo dõi sát để đảm bảo thực hiện tối đa.

Kiểm toán nội bộ đã thực hiện tiết kiệm chi phí, nâng cao năng suất lao động, nâng cao hàm lượng công nghệ trong hoạt động kiểm toán nhằm mục đích hoạt động ngày càng hiệu quả, đảm bảo giám sát liên tục các hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng.

5. Đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ

Năm 2016, Ngân hàng đã triển khai mạnh mẽ chức năng Tuân thủ tại Ban Pháp chế Tuân thủ. Công tác này đã góp phần tăng cường hiệu quả của 3 tuyến phòng thủ nhằm tăng cường quản lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.

Hàng năm, Ban Điều hành thực hiện tự đánh giá Hệ thống Kiểm soát nội bộ để phát hiện các vấn đề cần điều chỉnh nhằm nâng cao hiệu lực của Hệ thống Kiểm soát nội bộ. Trên cơ sở đánh giá của Ban Điều hành, Kiểm toán nội bộ và Kiểm toán độc lập, Hội đồng Quản trị đã ra những quyết sách hợp lý để xây dựng môi trường kiểm soát hiệu quả.

Kết quả tự đánh giá:

- Hệ thống quy trình, quy chế thường xuyên được cập nhật, bổ sung, điều chỉnh phù hợp thực tế và sự phát triển của ngân hàng, phù hợp với những thay đổi trong quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Cơ chế phân cấp ủy quyền hiện có nhằm quy định hạn mức rủi ro cụ thể cho từng cấp Khối/Phòng/Ban và từng cá nhân trong thực hiện giao dịch. Chức năng nhiệm vụ trách nhiệm của từng đơn vị trong Ngân hàng được quy định cụ thể làm cơ sở cho việc xây dựng các chốt kiểm soát.
- Ngân hàng đã xây dựng cơ chế giám sát hoạt động kiểm soát thông qua hệ thống báo cáo phát hiện sai lệch, báo cáo cảnh báo rủi ro từ RO đặt tại đơn vị kinh doanh, thông qua Kiểm toán nội bộ và báo cáo đột xuất của các cấp quản lý trung gian. Các báo cáo kinh doanh, báo cáo rủi ro được cập nhật liên tục và gửi tới HĐQT, BKS.
- Các quy trình nghiệp vụ, các chốt kiểm soát đã được xây dựng đảm bảo phát hiện các rủi ro và ngăn ngừa rủi ro thông qua cơ chế kiểm tra chéo giữa các bộ phận, cá nhân cùng tham gia vào một quy trình, chú trọng đến việc tách bạch giữa các khâu đề xuất, thẩm định, phê duyệt và tác nghiệp để tăng cường sự kiểm soát, hạn chế rủi ro.
- Hiện tại, Ngân hàng đang triển khai dự án Basel II, đây là một dự án lớn có tác động mạnh mẽ đối với hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro của Ngân hàng.

Các vấn đề cần triển khai:

- Tăng cường đào tạo để đáp ứng nhu cầu phát triển.
- Triển khai hiệu quả Dự án Basel II.
- Mặc dù đã thiết lập đầy đủ các chính sách, cơ chế, thủ tục kiểm soát ở mọi cấp hoạt động tại Ngân hàng, tuy nhiên các cơ chế, thủ tục cần phải được đánh giá thường xuyên để đảm bảo hiệu quả.

Nhận xét về Hệ thống Kiểm soát nội bộ năm 2016:

- Tính đầy đủ: Hệ thống kiểm soát nội bộ tại ABBANK đã được thiết lập hiệu quả và được nhận thức một cách tương đối đầy đủ, đảm bảo yêu cầu và nguyên tắc hoạt động tốt theo đúng thông lệ, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và định hướng theo thông lệ quốc tế.
- Tính hiệu lực và hiệu quả: tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ đã hoàn thiện hơn, các chốt kiểm soát được tăng cường nhằm giảm thiểu rủi ro nhưng vẫn hỗ trợ kinh doanh.

Trong thời gian tới HĐQT và BKS sẽ tiếp tục tăng cường hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm đảm bảo công tác giám sát hoạt động của Ngân hàng ngày càng hiệu quả hơn.

6. Kiểm tra, giám sát tuân thủ các Chỉ số đảm bảo an toàn trong hoạt động của ABBANK và các quy định khác của NHNN cũng như tuân thủ Khung quản lý rủi ro của Ngân hàng

ABBANK tuân thủ đầy đủ các quy định về đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của Pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

7. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016

Báo cáo tài chính năm 2016 đã được cơ quan kiểm toán độc lập KPMG 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 2016 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 31/12/2016. 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 2016, được phản ánh tại báo cáo Tài chính hợp nhất như sau:

| | <i>Đơn vị: tỷ đồng</i> |
|--|------------------------|
| 1 Tổng tài sản | 74.171,50 |
| 2 Vốn và các quỹ | 5.842,46 |
| 3 Kết quả kinh doanh | |
| - Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng | 962,94 |
| - Tổng lợi nhuận trước thuế | 305,16 |
| - Thuế TNDN | (61,24) |
| - Lợi nhuận sau thuế | 243,91 |
| Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng | 234,46 |

8. Đề xuất đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2017

Đề lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo Tài chính 2017, Ban Kiểm soát kiến nghị Đại hội đồng cổ đông chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán uy tín quốc tế (Big4) gồm Công ty kiểm toán PricewaterhouseCoopers (PWC), Công ty Deloitte Việt Nam, Công ty Ernst and Young (E&Y) hoặc Công ty KPMG Việt Nam là nhà kiểm toán độc lập cho Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017 của Ngân hàng TMCP An Bình.

Báo cáo này đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 27/04/2017 thông qua

9. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát đã tuân thủ đầy đủ các quy định về hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Thực hiện họp định kỳ theo quy định;
- Tổ chức họp với HĐQT và Ban Điều hành để trao đổi các nội dung khuyến nghị của Ban Kiểm soát, trao đổi các vấn đề mà HĐQT quan tâm, đề nghị Ban Kiểm soát giám sát và có ý kiến;
- Trao đổi với Kiểm toán độc lập về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính;
- Họp với Kiểm toán nội bộ về các phát hiện theo định hướng rủi ro, chỉ đạo và phát triển Kiểm toán nội bộ;
- Tham gia các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, Ủy ban Quản lý rủi ro, các cuộc họp giao ban của Ban Điều hành (hàng tháng)....

Ban Kiểm soát đã triển khai:

- Thẩm định Báo cáo tài chính hàng quý và năm;
- Giám sát hoạt động quản trị điều hành của HĐQT và Ban Điều hành;
- Giám sát và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ;
- Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán theo định hướng rủi ro. Tổ chức công tác giám sát liên tục hoạt động của Ngân hàng.

Trong năm 2016, Ban Kiểm soát đã đề xuất các khuyến nghị tới Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành, trong đó 90% đã được triển khai, các khuyến nghị còn lại được theo dõi triển khai.

Hoạt động của Ban Kiểm soát đã củng cố các lớp phòng chống rủi ro của Ngân hàng, nhằm phát hiện các yếu kém và chỉnh sửa.

10. Nhiệm vụ năm 2017

Với mục tiêu phát triển mạnh mẽ của Ngân hàng thông qua một số chỉ số như tốc độ tăng trưởng Tổng tài sản, Lợi nhuận... năm 2017 sẽ là năm bứt phá cho sự đổi mới và phát triển của Ngân hàng cùng với sự đổi mới của toàn hệ thống Ngân hàng Việt Nam. Do vậy Ban Kiểm soát đặt mục tiêu cho năm kế hoạch 2017 như sau:

- Trọng tâm 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 gắn với với các định hướng Chiến lược đã ban hành, giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng để góp phần phòng tránh rủi ro.
- Thẩm định báo cáo tài chính hàng quý và báo cáo tài chính năm 2017, 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 theo định hướng rủi ro nhằm giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng.
- Tiếp tục củng cố hệ thống giám sát hoạt động Ngân hàng của Ban Kiểm soát.

Khuyến nghị:

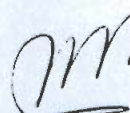
Trên cơ sở các nội dung đã trình bày, Ban Kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành Ngân hàng:

- Tăng cường Quản lý rủi ro, đặc biệt rủi ro kinh doanh vốn và rủi ro tín dụng.
- Liên tục rà soát và cải tiến công tác quản trị ngân hàng nhằm phát triển ngân hàng bền vững, minh bạch, đem lại lợi nhuận cao.
- Bổ sung nguồn lực cho kinh doanh nhằm tăng trưởng mạng lưới và quy mô tài sản của Ngân hàng.
- Tiếp tục tăng cường hoạt động xử lý nợ; Tỷ lệ nợ xấu dưới 2%.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TM/BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM

