

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 25/04/2018 thông qua)

Ban Kiểm soát (BKS) trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình giám sát hoạt động Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) năm 2018.

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Ban kiểm soát thường xuyên giám sát và kiến nghị Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) nhằm bảo đảm việc nghiêm túc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong công tác quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
2. Thông qua hệ thống thông tin nội bộ, BKS giám sát và khuyến nghị việc tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến các giới hạn và các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn; xử lý nợ xấu; tái cơ cấu hoạt động Ngân hàng; thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng.
3. Giám sát kết quả hoạt động kinh doanh, hiệu quả hoạt động kinh doanh trên toàn hệ thống ABBANK nói chung cũng như tại các Chi nhánh/Phòng giao dịch/Công ty con nói riêng nhằm kịp thời kiến nghị HĐQT, BDH đưa ra các chính sách, nâng cao năng lực quản trị, điều hành giúp nâng cao hiệu quả hoạt động Ngân hàng.
4. Tham gia các cuộc họp của HĐQT với vai trò độc lập, nhằm đưa ra các ý kiến khách quan, đảm bảo hoạt động ABBANK an toàn, hiệu quả và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động kinh doanh Ngân hàng.
5. Tham gia đóng góp ý kiến tới HĐQT với vai trò độc lập khách quan đối với những nội dung thuộc thẩm quyền phán quyết của HĐQT, góp phần giảm thiểu rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động của ABBANK.
6. Kiểm soát báo cáo tài chính ABBANK, đảm bảo báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh ABBANK gửi Đại hội đồng cổ đông hàng năm phản ánh trung thực, hợp lý và theo đúng chuẩn mực kế toán áp dụng tại Việt Nam trong các năm tài chính.



7. Tham gia các cuộc phỏng vấn các bộ quản lý cao cấp với vai trò thành viên độc lập, đảm bảo việc tuyển dụng, bổ nhiệm nhân sự cao cấp có chất lượng tốt.
8. Tham gia làm việc với các Chi nhánh để nắm bắt tình hình, hiệu quả hoạt động, các khó khăn vướng mắc của các Chi nhánh nhằm đưa ra các kiến nghị kịp thời tới HĐQT và BĐH về hoạt động các Chi nhánh cũng như việc củng cố, nâng cao chất lượng tại các chốt chặn kiểm soát.
9. Tổ chức thực hiện và hoàn thiện mô hình tổ chức kiểm toán nội bộ (KTNB) theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước và đảm bảo hoạt động KTNB đạt hiệu quả cao, định hướng hoạt động của KTNB theo chuẩn quốc tế, góp phần tư vấn kịp thời HĐQT, BKS nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và ngăn ngừa rủi ro.
10. Giữa 2 kỳ Đại hội đồng cổ đông, BKS đã tiến hành các phiên họp định kỳ theo đúng quy định nhằm đưa ra các khuyến nghị. Những khuyến nghị này đã được HĐQT và BĐH tiếp thu, thực hiện bổ sung, chỉnh sửa kịp thời góp phần hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, nâng cao năng lực cạnh tranh và hoạt động an toàn, hiệu quả.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

1. Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017

- HĐQT đã tổ chức các phiên họp định kỳ theo đúng quy định. Trưởng BKS tham gia đầy đủ và đóng góp ý kiến tại các cuộc họp.
- Giữa các phiên họp định kỳ, HĐQT cũng tổ chức biểu quyết nhiều lần bằng văn bản để quyết định các vấn đề về quản trị, chiến lược kinh doanh, quản lý rủi ro, xử lý nợ và ban hành các chính sách phù hợp với thực tế hoạt động cũng như tuân thủ đúng qui định của Pháp luật.
- Thành viên HĐQT thực hiện đúng chức năng, tham gia đầy đủ hoạt động của các Ủy ban trực thuộc, dự họp giao ban với BĐH định kỳ và bất thường để kịp thời chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng.
- HĐQT đã chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh của ABBANK; phê duyệt kế hoạch chi phí đầu tư, mua sắm toàn hệ thống; phê duyệt giao dịch cấp tín dụng trên 10% vốn điều lệ; phê duyệt giao dịch với bên liên quan theo quy định hiện hành của pháp luật, thông qua việc miễn nhiệm và bổ nhiệm nhân sự Ban Điều hành cấp cao.
- Ngoài ra, các Ủy ban trực thuộc HĐQT đã hoạt động tích cực và hiệu quả, đặc biệt trong năm Ủy ban Chiến lược đã trực tiếp chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành xây dựng và thực hiện xong giai đoạn I của dự án “Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động ABBANK”; Ủy ban Quản lý Rủi ro đã đưa ra khuyến nghị được Ngân hàng

014
 BAN
 LƯU
 CỐ I
 AN

thực hiện về việc điều chỉnh mô hình phê duyệt tín dụng với mục tiêu hạn chế rủi ro, nâng cao việc kiểm soát chất lượng tín dụng,...

2. Hoạt động của Ban điều hành năm 2017

- Công tác quản trị điều hành của Ngân hàng nhằm mục tiêu an toàn hoạt động và đạt chỉ tiêu lợi nhuận; Xử lý những tồn tại; Tăng cường quản trị rủi ro phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước, tiếp cận với các thông lệ và chuẩn mực quốc tế;
- Hoạt động Ngân hàng theo định hướng bán lẻ, đặc biệt trong năm 2017 đã tăng cường hoạt động của mảng SME; tập trung nâng cao chất lượng dịch vụ và tin học hóa sản phẩm dịch vụ ngân hàng.
- Kết quả hoạt động năm 2017, Ngân hàng đã đạt được tăng trưởng tốt, đặc biệt chỉ tiêu lợi nhuận. Kết thúc năm 2017, lợi nhuận trước thuế của ABBANK đạt 604,7 tỷ đồng, vượt kế hoạch đề ra 134% và ghi nhận tốc độ tăng trưởng ấn tượng 110% so với năm 2016; Chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.
- Ban Điều hành đã nghiêm túc tiếp thu các kiến nghị, đề xuất của Ban kiểm soát nhằm bổ sung, hoàn thiện các cơ chế, chính sách điều hành và ban hành, bổ sung, sửa đổi các quy chế, quy trình quản lý còn thiếu.

3. Hoạt động Kiểm toán nội bộ

- KTNB đã thực hiện công tác kiểm toán tại chỗ theo kế hoạch đã được phê duyệt và thực hiện giám sát từ xa thường xuyên theo các nội dung, chuyên đề được xây dựng trước hoặc bất thường theo yêu cầu quản trị rủi ro từng thời kỳ. Ngoài ra, KTNB còn thực hiện các cuộc kiểm toán theo yêu cầu của HĐQT, BKS, Ban Điều hành, Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng. Đối tượng được kiểm toán là các Chi nhánh/Phòng giao dịch/Khoá/Phòng/Ban/Trung tâm tại Hội sở, Công ty trực thuộc.
- Các cuộc kiểm toán đi theo định hướng rủi ro với nội dung tập trung vào kiểm toán quy trình và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá sự thích hợp của các quy trình, quy định trong thực tế hoạt động và tuân thủ quy định của Pháp luật, đánh giá tính tuân thủ của các đơn vị trong quá trình triển khai thực hiện nghiệp vụ và xem xét tính hiệu quả của các chốt chặn kiểm soát. Từ đó có đề xuất kiến nghị chỉnh sửa cho phù hợp.
- Với định hướng kiểm toán theo rủi ro, kế hoạch của KTNB xây dựng và được Ban Kiểm soát phê duyệt chú trọng vào các đơn vị có Nợ quá hạn cao, tăng trưởng đột biến, chưa kiểm toán trong vòng 3 năm...
- Kết quả kiểm toán đã đưa ra các khuyến nghị, yêu cầu chỉnh sửa, khắc phục các sai sót, vi phạm tại các đơn vị được kiểm toán; các khuyến nghị liên quan đến quy

122
HÀ
18
HI
BÌ
P.V

trình, quy định hướng dẫn nghiệp vụ tại Hội sở; khuyến nghị tăng cường tại các chốt chặn kiểm soát, các kiến nghị liên quan đến xử lý trách nhiệm cá nhân đối với các trường hợp sai phạm tại đơn vị được kiểm toán.

4. Thẩm định báo cáo tài chính

4.1 Nhận xét về báo cáo tài chính

BKS đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện theo đúng quy định của NHNN.
- Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng đã được trình bày trung thực và hợp lý tình hình tài chính đến ngày 31/12/2017; phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành áp dụng cho lĩnh vực ngân hàng.
- Báo cáo tài chính của Ngân hàng đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán. Tình hình thực hiện một số chỉ tiêu cơ bản trong hoạt động Ngân hàng được thể hiện như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017	Thực hiện 2017
Tổng tài sản	80.600	84.724
Huy động thị trường 1	64.669	62.593
Dư nợ thị trường 1	51.262	48.226
Lợi nhuận trước thuế	450,0	604,7

4.2 Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 được phản ánh tại báo cáo Tài chính hợp nhất như sau:

	<i>Đvt: Tỷ đồng</i>
1 Tổng tài sản	84.503
2 Vốn và các quỹ	6.119
3 Kết quả kinh doanh	
- Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng	1.103
- Tổng lợi nhuận trước thuế	610
- Thuế TNDN	(121)

- Lợi nhuận sau thuế	489
Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	488

Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS: theo Báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS:

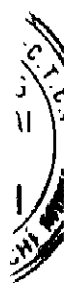
5. **Đánh giá hệ thống Kiểm soát nội bộ**

- Tính đầy đủ: Hệ thống kiểm soát nội bộ tại ABBANK đã được thiết lập hiệu quả đầy đủ và bổ sung sửa đổi kịp thời theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Hệ thống kiểm soát tại Ngân hàng đã 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 NHNN 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. Trong năm 2017 Ngân hàng đã tăng cường thêm các chốt kiểm soát liên quan đến hoạt động huy động vốn, bảo lãnh, tín dụng 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.

III. **KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ MỚI**

1. Kiểm soát báo cáo tài chính đảm bảo phản ánh trung thực, hợp lý và theo đúng chuẩn mực kế toán đối với báo cáo tài chính của Ngân hàng.
2. Giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị trên cơ sở Điều lệ của Ngân hàng, nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông và các quy định khác của pháp luật.
3. Tham gia đóng góp ý kiến trực tiếp, gián tiếp với tư cách độc lập, khách quan đối với nội dung, giao dịch thuộc thẩm quyền phán quyết của Hội đồng Quản trị, nhằm giảm thiểu rủi ro cho ABBANK.
4. Giám sát việc sử dụng tài sản và hiệu quả sử dụng tài sản của Ngân hàng, đưa ra các kiến nghị kịp thời đảm bảo việc sử dụng tài sản đạt hiệu quả cao.
5. Chỉ đạo hoạt động Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định của pháp luật.
6. Giám sát, đánh giá và đưa ra các kiến nghị đối với hệ thống kiểm soát nội bộ Ngân hàng nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro cho hoạt động kinh doanh Ngân hàng.



IV. KIẾN NGHỊ

1. Đối với Đại hội đồng cổ đông

- Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động 2017 và Kế hoạch 2018 của Ban kiểm soát với nội dung chính nêu trên;
- 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 31/12/2018 của Ngân hàng TMCP An Bình.

2. Đối với Hội đồng Quản trị

- Tập trung đầu tư cho những dự án nâng cao năng lực quản trị rủi ro của Ngân hàng, phát triển nguồn lực tài chính, đẩy mạnh đầu tư phát triển công nghệ số, mở rộng các loại hình nghiệp vụ trên nền tảng ứng dụng công nghệ.
- HĐQT liên tục đảm bảo tuân thủ các ngưỡng giới hạn an toàn trong hoạt động của Ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

3. Đối với Ban Điều hành

- Tiếp tục phát triển các hoạt động Ngân hàng điện tử/ngân hàng số nhằm tăng thu dịch vụ cho Ngân hàng và hướng tới Ngân hàng hoạt động kinh doanh hiệu quả.
- Tiếp tục kiểm soát việc tăng trưởng tín dụng, chất lượng tín dụng theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước và báo cáo thường trực Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát kết quả đánh giá việc tăng trưởng tín dụng, chất lượng tín dụng thường xuyên, kịp thời.
- Triển khai và giám sát quá trình vận hành của dự án “Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động của ABBANK” để đảm bảo dự án hoạt động hiệu quả, an toàn và tạo động lực phát triển hệ thống.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. BAN KIỂM SOÁT ABBANK
TRƯỞNG BAN**



Nguyễn Thị Hạnh Tâm