



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 04 năm 2019

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 25/4/2019 thông qua)

Kính thưa Đại hội

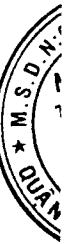
Ban Kiểm soát (BKS) trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK, Ngân hàng) năm 2018 theo quy định tại Điều lệ ABBANK với các nội dung chính sau:

1. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính:

Báo cáo tài chính năm 2018 đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG) kiểm toán và được Kiểm toán nội bộ (KTNB) Ngân hàng soát xét. Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2018 của Ngân hàng đã phản ánh trung thực và hợp lý về tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2018. 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 2018 được phản ánh tại Báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

- Tổng tài sản: 89.998 tỷ đồng
- Vốn và các quỹ: 6.869 tỷ đồng
- Kết quả kinh doanh:
 - Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng: 1.242,4 tỷ đồng
 - Tổng lợi nhuận trước thuế: 928 tỷ đồng
 - Thuế TNDN: 213,1 tỷ đồng
 - Lợi nhuận sau thuế: 714,9 tỷ đồng
 - Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng: 709,9 tỷ đồng



2. Tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

- Về việc triển khai các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2018: Ngân hàng đã duy trì được định mức tín nhiệm cao trên thị trường, tiếp tục được tổ chức xếp hạng tín nhiệm Moody's đánh giá tích cực và nâng hạng từ B2 lên B1, thuộc nhóm ngân hàng Việt Nam đạt mức tín nhiệm cao nhất thị trường; Đưa vào vận hành dự án Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động của ABBANK.
- Về kế hoạch tài chính (theo số liệu tại Báo cáo tài chính riêng lẻ): Đã hoàn thành kế hoạch lợi nhuận đạt 900,8 tỷ đồng, một số chỉ tiêu như: quy mô tổng tài sản đạt 106,5%, huy động (TT1) đạt 107% và cho vay (TT1) đạt 108,8% so với 2017.
- Về phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ để chia cổ tức: ABBANK đã nộp hồ sơ cho Ngân hàng Nhà nước. Sau khi được chấp thuận từ Ngân hàng Nhà nước, ABBANK sẽ đăng ký phát hành tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và thực hiện phân phối cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông.
- Việc thực hiện niêm yết cổ phiếu ABBANK trên sàn giao dịch chứng khoán: Ngay sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phiếu chia cổ tức, ABBANK sẽ tiến hành chốt danh sách cổ đông để lưu ký tập trung toàn bộ cổ phiếu tại VSD và nộp hồ sơ niêm yết cho HOSE.
- Thù lao Hội đồng Quản trị (HĐQT) và BKS và chế độ liên quan: Thù lao HĐQT và BKS thực hiện trong kế hoạch ngân sách thù lao được ĐHCĐ thông qua. Các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của Ngân hàng và được thực hiện theo quy chế chi tiêu nội bộ của Ngân hàng. (Chi tiết theo báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS)

3. Kết quả giám sát công tác quản trị điều hành:

Năm 2018, BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành (BDH) theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của BDH, các quy định phân cấp ủy quyền của HĐQT.

- Về hoạt động của HĐQT:

- Trong năm 2018, HĐQT tổ chức các cuộc họp, tiến hành biểu quyết bằng văn bản để thông qua các quyết định theo quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; Ngoài ra, hỗ trợ hoạt động của HĐQT còn có các Ủy Ban trực thuộc, các Ủy ban đều vận hành hoạt động theo đúng quy định.
- Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch cùng các thành viên HĐQT đã tích cực triển khai, thực hiện nhiệm vụ được phân công, kịp thời nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định

1307
IGÀ
THƯ
CỔ
AN

nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện cho BDH triển khai hoạt động kinh doanh và/hoặc xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động kinh doanh.

- **Về hoạt động của Ban Điều hành:** Mặc dù trong năm 2018 có thay đổi vị trí Tổng Giám đốc nhưng BDH đã bám sát các định hướng, chỉ đạo của NHNN và HĐQT để điều hành hoạt động kinh doanh đảm bảo kiểm soát được chất lượng tín dụng, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định, xử lý nợ tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.
- **Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH:** Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH và cán bộ quản lý khác của Ngân hàng luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Ngân hàng và vì lợi ích của cổ đông. HĐQT, BDH tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các phiên họp định kỳ của HĐQT đều có sự tham dự của Đại diện BKS. Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đều được HĐQT, Ban Điều hành xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

4. Thực hiện nhiệm vụ chỉ đạo trực tiếp công tác KTNB:

- BKS đã phê duyệt kế hoạch KTNB hàng năm gửi NHNN theo đúng quy định, ngoài ra KTNB còn thực hiện các cuộc kiểm toán theo đề xuất của BKS, HĐQT và BDH.
- Trong năm 2018, KTNB đã thực hiện đầy đủ các chức năng theo quy định của NHNN và dần hoàn thiện theo các thông lệ quốc tế. Bên cạnh đó, KTNB đã xây dựng các định hướng hoạt động để phù hợp và bắt kịp với quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN *Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài* (Thông tư 13) có hiệu lực vào ngày 01/01/2019.
- Các khuyến nghị của KTNB được Ban Điều hành theo dõi sát sao và nghiêm túc triển khai thực hiện.
- BKS đã chỉ đạo KTNB xây dựng các quy trình, quy định, thực hiện đào tạo nội bộ để phù hợp với quy định mới của NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ.

5. Đề xuất đơn vị kiểm toán độc lập cho năm 2019:

BKS kiến nghị Đại hội đồng cổ đông chấp thuận 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 kiểm toán Báo cáo tài chính 2019 cho ABBANK.

41.
N F
ONG
PH
I B
T.P

6. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát

- BKS ABBANK nhiệm kỳ 2018 – 2022 bao gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách, đáp ứng cơ cấu theo quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Năm 2018 BKS đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận, thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ được giao nhằm triển khai hiệu quả kế hoạch công tác năm và đánh giá kết quả thực hiện định kỳ hàng quý. Các thành viên BKS đã tích cực triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.
- Chi đạo KTNB triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định, định kỳ báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán công tác phòng chống rửa tiền, công tác thẩm định báo cáo tài chính theo đúng quy định của pháp luật. Công tác KTNB đã được thực hiện theo định hướng rủi ro. Năm 2018, KTNB đã hoàn thành đầy đủ, đảm bảo chất lượng, kế hoạch KTNB năm đã được phê duyệt.
- Thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông trọng yếu, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc của Ngân hàng.
- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, đưa ra các ý kiến/khuyến nghị khách quan, đảm bảo hoạt động ABBANK an toàn, hiệu quả và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động kinh doanh ngân hàng.
- Trao đổi với đơn vị kiểm toán độc lập về kết quả kiểm toán BCTC và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.
- Tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH.
- Xây dựng quy chế tổ chức và hoạt động của KTNB, Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và các quy định theo quy định tại Thông tư 13.
- Xây dựng bản dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát theo quy định của Luật các TCTD và quy định của Thông tư 13 trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trong kỳ Đại hội này.
- Thuê KPMG thực hiện đánh giá hoạt động KTNB theo định kỳ nhằm đảm bảo chất lượng KTNB. Kết quả đánh giá và tư vấn của KPMG giúp BKS xây dựng kế hoạch phát triển KTNB trong thời gian tới để KTNB hoạt động hiệu quả, đảm bảo chất lượng theo yêu cầu của Thông tư 13 và chuẩn mực KTNB quốc tế.

7. Nhiệm vụ 2019 và khuyến nghị:

7.1 Nhiệm vụ 2019:

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS, định hướng phát triển của Ngân hàng và các quy định của NHNN, BKS tập trung vào các nhiệm vụ chính như sau:

222
AN
MA
AN
NH
HỒ C

- Thực hiện việc giám sát hoạt động kinh doanh, giám sát việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
- Triển khai và giám sát hoạt động KTNB theo kế hoạch đã đăng ký với NHNN và theo các yêu cầu của cấp có thẩm quyền. Tiếp tục định hướng nâng cao năng lực KTNB, chỉ đạo KTNB xây dựng phương pháp tiếp cận và chương trình kiểm toán nội bộ đối với phạm vi kiểm toán theo Thông tư 13 và Thông tư 41/2016/TT-NHNN *Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài* (Thông tư 41).
- Chỉ đạo KTNB thực hiện ưu tiên nguồn lực cho kiểm toán liên tục.
- Thực hiện giám sát đối với các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, giám sát lộ trình triển khai nhóm dự án tuân thủ Thông tư 41, đặc biệt là tiểu dự án Dự án tính toán tài sản có rủi ro.
- Thẩm định báo cáo tài chính theo quy định và soát xét số liệu báo cáo hàng tháng của Ngân hàng.

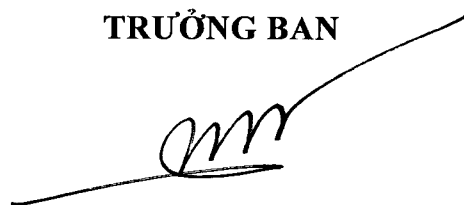
7.2 Khuyến nghị:

BKS đưa ra khuyến nghị đối với hoạt động của Ngân hàng như sau:

- Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ, tăng cường năng lực hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống công nghệ thông tin trong hoạt động ngân hàng.
- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh của Ngân hàng.
- Tăng cường hoạt động giám sát, phổ biến và xây dựng văn hóa rủi ro để đảm bảo hoạt động kiểm soát rủi ro được thực hiện tốt ở tất cả các tuyến kiểm soát.
- Thực hiện nhanh chóng chủ trương tăng vốn để đáp ứng quy định mới của Thông tư 41.
- Tăng cường nguồn nhân lực cho KTNB phù hợp với mô hình mới cũng như đáp ứng được nhiệm vụ của KTNB theo phương pháp tiếp cận và chương trình kiểm toán đối với phạm vi kiểm toán theo Thông tư 13 và Thông tư 41.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT ABBANK
TRƯỞNG BAN



Nguyễn Thị Hạnh Tâm

