

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 29/4/2021 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 (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2020,

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả thực hiện nhiệm vụ 2020 và một số kiến nghị với những nội dung chính như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trong năm 2020, BKS đã tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ ABBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, như sau:

- Ban Kiểm soát có 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên chuyên trách. BKS đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định. Nội dung cuộc họp và các tài liệu đều được gửi đầy đủ cho các thành viên tham dự. Thành phần tham dự gồm toàn bộ thành viên BKS, Trưởng Kiểm toán nội bộ (KTNB) và thành phần mở rộng có các Trưởng Phòng thuộc KTNB, thành viên BDH (khi cần để thảo luận các vấn đề liên quan). Các cuộc họp đều

được ghi nhận thành biên bản. Các khuyến nghị của BKS sau mỗi cuộc họp đều được gửi tới HĐQT và BDH để có chỉ đạo và thực hiện khắc phục. Kết quả thực hiện các khuyến nghị của BKS cũng được BDH thực hiện báo cáo định kỳ vào các quý họp định kỳ của Ban Kiểm soát.

- Các ý kiến của BKS được chuyển tới đến HĐQT và BDH thông qua các báo cáo giám sát hàng tháng, ý kiến phát biểu tại các phiên họp HĐQT, BDH và văn bản kiến nghị/khuyến nghị trực tiếp.
- Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH về cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của ABBANK.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ NHIỆM VỤ CỤ THỂ

1. Công tác giám sát hoạt động kinh doanh, việc tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ ABBANK; việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ.

BKS đã thực hiện công tác giám sát thường xuyên thông qua các hoạt động cụ thể sau:

BKS thường xuyên theo dõi tình hình thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ, tham dự và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HĐQT, họp giao ban của BDH. Tại cuộc họp, 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, đề xuất những nội dung cần triển khai để khắc phục những hạn chế, tồn tại và các kiến nghị giúp HĐQT, BDH hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao. Đồng thời, đối với các nội dung cần lưu ý, tăng cường kiểm soát, BKS đều đưa ra những kiến nghị cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững.

Nhìn chung, trong năm 2020, HĐQT và BDH đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của ABBANK theo đúng mục tiêu, tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ ABBANK trong quản trị, điều hành.

2. Kết quả giám sát hoạt động của Ban Kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ.

- BKS đã ký ban hành các quy trình, chính sách liên quan đến hoạt động của Kiểm toán nội bộ đảm bảo tuân thủ yêu cầu Thông tư 13/2018/TT-NHNN (Thông tư 13);
- BKS đã thực hiện giám sát đối với KTNB trong các mặt hoạt động, thường xuyên cập nhật các kết quả kiểm toán định kỳ theo kế hoạch, chú trọng công tác đào tạo thường niên định kỳ hàng năm nhằm nâng cao chuyên môn nghiệp vụ cho đội ngũ kiểm toán; Ban kiểm soát cũng đánh giá kết quả thực hiện công việc trong 6 tháng đầu năm và cả năm 2020 của KTNB, kết quả này đồng thời là kết quả xếp loại của Trưởng KTNB; đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, KTNB theo đúng quy định hiện hành.
- Năm 2020, KTNB đã hoàn thành 100% các cuộc kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt. KTNB đã có các đề xuất, kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ, góp phần giảm thiểu rủi ro.
- Việc nâng cao chất lượng KTNB là một trong những nội dung được BKS chú trọng thường xuyên. Trong đó, BKS đã chỉ đạo, định hướng KTNB đổi mới phương thức nhận diện rủi ro, khoanh vùng dữ liệu đảm bảo đúng trọng tâm, kết hợp với áp dụng hàm lượng công nghệ thông tin vào phân tích, nhận diện sớm rủi ro để cảnh báo và đề xuất toàn diện hơn phạm vi kiểm toán nhằm đảm bảo công tác kiểm toán được liên tục.

3. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát.

Trong kỳ báo cáo Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức năng nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, điều lệ ABBank, một số vấn đề cụ thể như:

- Trưởng BKS đã tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT và các cuộc họp giao ban toàn hàng của BDH.
- BKS trực tiếp chỉ đạo hoạt động của KTNB, định hướng hoạt động của KTNB theo tiêu chuẩn quốc tế, linh hoạt phù hợp theo mục tiêu hoạt động của ABBANK, tập trung theo định hướng rủi ro, nâng cao vai trò tư vấn đối với HĐQT và BDH.

- 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. Rà soát, giám sát việc phê duyệt cấp tín dụng đối với các đối tượng này theo đúng quy định của Pháp luật.
- Trao đổi với đơn vị kiểm toán độc lập về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Hoàn thiện việc ban hành quy định nội bộ của BKS, KTNB theo đúng quy định.
- Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, cùng tham gia thảo luận và biểu quyết thống nhất, thông qua các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS.

4. Hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc

a. Hoạt động của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị hiện có 7 thành viên, cơ cấu tổ chức và phân công, phân nhiệm đầy đủ theo đúng quy định của pháp luật và điều lệ ABBANK.

Trong năm 2020, HĐQT đã tổ chức nhiều cuộc họp và xin ý kiến biểu quyết bằng văn bản khi cần thiết 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 ĐHĐCĐ, trên cơ sở tuân thủ các qui định của Pháp luật.

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT đã thực hiện tốt vai trò, chức năng nhiệm vụ của mình, tham mưu đề xuất Hội đồng quản trị hoàn thiện hệ thống văn bản, chính sách quản lý các loại rủi ro trọng yếu trong Ngân hàng; các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ dành cho cán bộ nhân viên; xây dựng các dự án quan trọng của Ngân hàng; ban hành Nghị quyết phê duyệt Mục tiêu chiến lược giai đoạn 2021 – 2025 của ABBANK.

b. Hoạt động của Tổng giám đốc

Tổng Giám đốc đã có sự tích cực trong công tác triển khai kế hoạch kinh doanh, chỉ đạo sâu sát các mặt hoạt động của Ngân hàng. Thực hiện phân công nhiệm vụ cụ

thể tới từng thành viên BDH, triển khai kế hoạch hành động từng tháng, đề ra các giải pháp khắc phục các hạn chế, kiểm soát các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động.

Duy trì họp giao ban hàng tháng với sự tham gia đầy đủ của HĐQT, BKS, BDH, Giám đốc các Khối và trưởng các đơn vị kinh doanh để đánh giá toàn bộ hoạt động của tháng trước, triển khai công việc của tháng tiếp theo và lắng nghe, tiếp thu ý kiến chỉ đạo, đóng góp từ HĐQT cũng như các khó khăn vướng mắc từ đơn vị kinh doanh từ đó đưa ra phương án kinh doanh phù hợp.

Tổng giám đốc đã xây dựng kế hoạch chiến lược trung hạn trên cơ sở mục tiêu do Hội đồng quản trị ban hành và đã chuẩn bị tốt cho việc triển khai một số dự án quan trọng trong thời gian tới.

Tổng giám đốc đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ giám sát của quản lý cấp cao theo quy định của Thông tư 13. Các Hội đồng trực thuộc Ban điều hành đang duy trì tốt hoạt động và phát huy hiệu quả.

c. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Ban điều hành.

Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc đã thực hiện giám sát của quản lý cấp cao theo quy định của Thông tư 13, toàn bộ hoạt động giám sát đã được KTNB đánh giá độc lập 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 về mức đủ vốn của Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc. Báo cáo đánh giá này đã được gửi NHNN theo đúng quy định. Theo đó Ngân hàng đã hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo 03 tuyến bảo vệ độc lập, cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT, Tổng giám đốc đã được xây dựng hoàn thiện theo quy định tại Luật các TCTD và phù hợp với quy định tại Thông tư 13; Kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, KTNB đạt hiệu quả và đáp ứng yêu cầu đề ra; đánh giá nội bộ về mức đủ vốn đang vào những bước cuối cùng của quá trình hoàn thiện hệ thống đảm bảo đáp ứng yêu cầu của Thông tư 13.

5. 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 cho các 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).

6. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành và các cổ đông.

Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH và các cổ đông được đánh giá là hiệu quả, đảm bảo tính độc lập và thường xuyên liên tục. Đặc biệt trên các hoạt động như:

- BKS được cung cấp các tài liệu, thông tin về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng phục đầy đủ, kịp thời theo đúng quy định.
- BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ của HĐQT và 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;
- BKS đã cập nhật thường xuyên tình hình biến động trong danh sách các cổ đông lớn.
- Các khuyến nghị của BKS gửi tới HĐQT, BDH đều được nghiêm túc xem xét thực hiện và phản hồi kịp thời.

III. TIỀN LƯƠNG, THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Thù lao, chi phí hoạt động của BKS được tổng hợp cùng báo cáo thù lao chi phí hoạt động của HĐQT do HĐQT trình bày tại cuộc họp và thể hiện tại Báo cáo tài chính đã kiểm toán của Ngân hàng.

IV. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG, TÀI CHÍNH VÀ KẾT QUẢ KINH DOANH CỦA ABBANK

Báo cáo tài chính năm 2020 của ABBANK đã được cơ quan kiểm toán độc lập là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán và được KTNB Ngân hàng soát xét. Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2020 của Ngân hàng đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2020. 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 2020 được phản ánh tại Báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

- Tổng tài sản: 116.367 tỷ đồng
- Vốn chủ sở hữu: 8.911 tỷ đồng
- Kết quả kinh doanh:
 - + Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng: 1.917 tỷ đồng
 - + Tổng lợi nhuận trước thuế: 1.403 tỷ đồng
 - + Thuế TNDN: 285,5 tỷ đồng
 - + Lợi nhuận sau thuế: 1.117,7 tỷ đồng

Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng: 1.091,6 tỷ đồng.

V. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

Căn cứ tình hình nhân sự, chiến lược và định hướng hoạt động của ABBANK, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

1. Tiếp tục phát huy vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ.
2. Nâng cao năng lực cho hoạt động của Kiểm toán nội bộ; chú trọng kiện toàn nhân sự còn thiếu và bổ sung nhân sự cho kiểm toán công nghệ thông tin.

3. Giám sát hoạt động của ABBANK tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ ABBANK.
4. Giám sát Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc quản trị điều hành hoạt động của ABBANK an toàn hiệu quả; đề xuất, kiến nghị các vấn đề về hệ thống kiểm soát nội bộ, giám sát của quản lý cấp cao đối với hệ thống kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro.
5. Thực hiện kiểm tra giám sát hiệu quả của Hệ thống kiểm soát nội bộ theo yêu cầu của Thông tư 13 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 tình hình hoạt động ngân hàng luôn được thông tin kịp thời đến các bên liên quan.
6. Thẩm tra báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp pháp, hợp lý, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê, lập báo cáo tài chính.
7. Giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ cổ đông của Ngân hàng.

VI. CÁC ĐỀ XUẤT 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 năm 2020, Ban Kiểm soát đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông các báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2020:

1. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất, Báo cáo tài chính riêng lẻ của ABBANK năm 2020 đã được công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và Ban Kiểm soát thẩm định, rà soát.
2. Thông qua báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021;
3. Đề xuất Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán uy tín quốc tế (Big 4) gồm: Công ty TNHH PWC Việt Nam; Công ty TNHH 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 năm 2021 cho ABBANK.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về việc tổng kết hoạt động của Ngân hàng TMCP An Bình trong năm 2020. Với mục tiêu chung để ABBANK nâng cao hiệu quả tổ chức, quản lý hoạt động, phát triển bền vững, 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