



ABBANK

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY
GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

Vào ngày / on the date: 12 -06- 2020



ABBANK

BÁO CÁO

THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH NĂM 2019

VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT & KIỂM TOÁN NỘI BỘ



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

BÁO CÁO

THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH NĂM 2019

VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT & KIỂM TOÁN NỘI BỘ

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 12/6/2020 thông qua)

Kính thưa quý cổ đông và quý khách mời tham dự Đại hội,

Ban Kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP An Bình (Ngân hàng, ABBANK) trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2019 theo quy định tại Điều lệ ABBANK với các nội dung chính sau:

1. Công tác giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng về quản trị, điều hành

Ngân hàng đã tuân thủ các Quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng trong hoạt động kinh doanh, cụ thể:

- a) Hoạt động của Ngân hàng đã bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN); Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã ban hành nhiều Nghị quyết, Chỉ thị về định hướng mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2019 và các nhiệm vụ trọng tâm điều hành của toàn hệ thống, đồng thời đề ra các chương trình hành động cụ thể đảm bảo triển khai đồng bộ, quyết liệt, có hiệu lực, hiệu quả trong hoạt động và theo đúng mục tiêu, chiến lược mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua.
- b) Ngân hàng chấp hành nghiêm túc các chỉ đạo về điều hành lãi suất, tỷ giá, tuân thủ các giới hạn an toàn và giới hạn tín dụng được NHNN giao, chủ động nâng cao năng lực quản trị toàn diện.
- c) Ngân hàng đã thực hiện chỉnh sửa, ban hành mới các quy chế, quy định, quy trình nhằm tuân thủ 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 số 41),



Thông tư số 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 số 13),... của Ngân hàng Nhà nước; thực hiện rà soát, sửa đổi Điều lệ phù hợp với tình hình thực tế hoạt động trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành (BDH), các đơn vị của Ngân hàng triển khai tổ chức thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên ngày 25/4/2019, kết quả đạt được như sau:

- a) Đã hoàn thành cơ bản các mục tiêu kinh doanh năm 2019 do ĐHĐCĐ giao (*theo số liệu tại Báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ*):
 - ❖ Tổng tài sản đạt: 102.487 tỷ tăng 14% so với năm 2018, đưa ABBANK vào nhóm các ngân hàng có tổng tài sản 100 nghìn tỷ;
 - ❖ Nguồn vốn huy động tăng trưởng 15% so với năm 2018;
 - ❖ Dư nợ tín dụng tăng trưởng 10% so với năm 2018 và đảm bảo trong hạn mức do NHNN phê duyệt;
 - ❖ Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,72%;
 - ❖ Lợi nhuận trước thuế đạt 1.229 tỷ đồng.
- b) Hoàn thành thủ tục xin chuyển Trụ sở chính từ TP. Hồ Chí Minh ra Hà Nội, đã được NHNN chấp thuận bằng văn bản.
- c) Về phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ để chia cổ tức: tháng 7/2019 Ngân hàng đã thực hiện phân phối cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông với tỉ lệ 7,4%, nâng vốn điều lệ từ 5.319.496.290.000 đồng lên 5.713.113.550.000 đồng. Hội đồng Quản trị đã hoàn thành các thủ tục tăng vốn điều lệ theo quy định của pháp luật.
- d) Về nội dung liên quan đến niêm yết cổ phiếu trên thị trường giao dịch chứng khoán: ABBANK hiện đang làm việc với đơn vị tư vấn để thực hiện niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán.
- e) Thực hiện ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết ngày 25/4/2019, HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính 2019 cho ABBANK.



f) Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS: được chi trả đúng quy định và trong phạm vi ĐHCĐ đã phê duyệt (*Theo Báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS*).

3. Giám sát công tác quản trị, điều hành

a) HĐQT đã chỉ đạo tổ chức triển khai đầy đủ, kịp thời, đúng định hướng Nghị quyết ĐHCĐ và chỉ đạo của NHNN. HĐQT đã ban hành Chỉ thị về triển khai kinh doanh ban hành Nghị quyết của HĐQT số 22/NQ-HĐQT.19 nhằm kiện toàn mô hình tổ chức, ban hành Chính sách Quản lý rủi ro của ABBANK.

b) HĐQT đã triển khai hàng loạt các dự án công nghệ ngân hàng trong các lĩnh vực hoạt động như: Digital Banking, Khung Quản trị dữ liệu (Data Governance), Số hóa, lưu trữ hồ sơ tín dụng, Xây dựng thành công Phương pháp luận và hệ thống tính toán tài sản có rủi ro (RWA) theo Thông tư số 41, Hệ thống phê duyệt tín dụng và luân chuyển chứng từ (LOS), Dự án đăng ký giao dịch áp dụng công nghệ số,...

c) Ban Điều hành đã triển khai quyết liệt các chỉ đạo của HĐQT về việc thực hiện các mục tiêu chiến lược cũng như việc phát triển kinh doanh luôn đi đôi với việc đảm bảo quản lý rủi ro.

d) Trong năm 2019, HĐQT và BDH đã tuân thủ các nguyên tắc quản trị doanh nghiệp, tuân thủ pháp luật, các quy định của NHNN và các quy định nội bộ.

e) Các nội dung chỉ đạo, điều hành cụ thể đã được HĐQT, BDH báo cáo trước ĐHCĐ, BKS thống nhất với nội dung báo cáo hoạt động của HĐQT, BDH.

4. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ (KTNB)

a) Năm 2019, BKS tiếp tục kiện toàn tổ chức nhân sự và nâng cao năng lực của KTNB, hoàn thiện ban hành các quy định, các chuẩn mực theo đúng quy định tại Thông tư số 13.

b) Thực hiện kế hoạch kiểm toán năm và các yêu cầu công việc từ Ban Kiểm soát, trong năm 2019, KTNB đã chủ động triển khai thực hiện và hoàn thành kế hoạch được giao. Các cuộc kiểm toán đã thực hiện dựa trên cơ sở đánh giá các rủi ro chính và hướng tới bao quát các mảng, quy trình, phân khúc và hoạt động cơ bản của Ngân hàng. KTNB đã thực hiện đầy đủ hoạt động kiểm toán về Phòng chống rửa tiền, công tác xử lý nợ theo Nghị quyết số



42/2017/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 21/6/2017 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng và theo quy định của NHNN. Thông qua hoạt động kiểm tra, giám sát, Kiểm toán nội bộ đã đưa ra các kiến nghị tới Ban Lãnh đạo Ngân hàng nhằm nâng cao hiệu quả kiểm soát rủi ro, củng cố các điểm còn tồn tại của hệ thống kiểm soát nội bộ, góp phần hạn chế, ngăn ngừa các hành vi vi phạm, đồng thời đề xuất tăng cường công tác đào tạo, nâng cao năng lực cho đội ngũ cán bộ nhân viên cũng như nâng cao công tác truyền thông, cảnh báo trên toàn hệ thống.

- c) Cùng với việc triển khai hoạt động kiểm toán, KTNB đã dần hoàn thiện các quy định về tổ chức và hoạt động của KTNB theo quy định tại Thông tư số 13. Trong quá trình triển khai, KTNB bảo đảm duy trì tính độc lập, khách quan, tuân thủ đúng và đủ các quy định của Ngân hàng và quy định nhà nước liên quan đến hoạt động kiểm toán nội bộ.
- d) Nhằm mục đích hoàn thiện chức năng KTNB theo thông lệ Quốc tế và có nhận định, đánh giá khách quan về hoạt động của KTNB, BKS đã mời Công ty TNHH KPMG Việt Nam là tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện “Tư vấn, đánh giá chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ”. Theo đánh giá của KPMG vào tháng 4/2019, KTNB là ban cố vấn tin cậy của HĐQT, BKS và Ban Điều hành trong các vấn đề quản trị rủi ro và kiểm soát.

5. Đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát

- a) Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng quý theo quy chế hoạt động, đồng thời thường xuyên để trao đổi thông tin, đánh giá các vấn đề liên quan đến công tác quản trị, điều hành của Ngân hàng, chỉ đạo hoạt động Kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm, trong đó ưu tiên các vấn đề được đánh giá mức độ rủi ro cao đối với hệ thống. Các ý kiến, khuyến nghị của Ban Kiểm soát được gửi trực tiếp đến HĐQT, BDH và đã được nghiêm túc triển khai thực hiện.
- b) Với chức năng giám sát hoạt động của Ngân hàng nhằm đánh giá chính xác hoạt động kinh doanh, Ban Kiểm soát đã tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ hàng quý của Hội đồng Quản trị, ngoài ra Ban Kiểm soát còn tham gia đầy đủ các cuộc họp giao ban toàn hàng của Ban Điều hành.



- c) Ban Kiểm soát trực tiếp chỉ đạo hoạt động của KTNB, thực hiện các báo cáo theo đúng quy định.
- d) Ban Kiểm soát thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng.
- e) 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. Hoàn thiện việc ban hành quy định nội bộ của BKS, KTNB theo đúng quy định.
- f) 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.

6. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính năm 2019 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 2019 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 31/12/2019. 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 2019 được phản ánh tại Báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

- ❖ Tổng tài sản: 102.557 tỷ đồng;
- ❖ Vốn chủ sở hữu: 7.843 tỷ đồng;
- ❖ Kết quả kinh doanh:
 - Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng: 1.768 tỷ đồng;
 - Tổng lợi nhuận trước thuế: 1.274 tỷ đồng;
 - Thuế TNDN: 273,3 tỷ đồng;
 - Lợi nhuận sau thuế: 1.000,7 tỷ đồng;

Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng: 969 tỷ đồng.

7. Các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng

Ngân hàng TMCP An Bình không cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín



dụng với các điều kiện ưu đãi cho các đối tượng bị hạn chế theo khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD (đã được sửa đổi bổ sung theo Luật số 17/2017/QH14 ngày 27/12/2017). Tổng số dư nợ cấp tín dụng có tài sản bảo đảm và không có điều kiện ưu đãi cho các đối tượng bị hạn chế theo khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD (đã được sửa đổi bổ sung theo Luật số 17/2017/QH14 ngày 27/12/2017) của ABBANK tại thời điểm 31/12/2019 là: 932.562.969 đồng tương đương 0,015% vốn tự có của Ngân hàng (Tổng giá trị tài sản bảo đảm của các khoản vay theo định giá là 2.540.000.000 đồng).

8. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT và Ban Điều hành

- a) Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BĐH và cán bộ quản lý khác của Ngân hàng luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ và lợi ích chung của Ngân hàng và cổ đông. Các phiên họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban và một số cuộc họp của BĐH liên quan đến triển khai kế hoạch, đánh giá kết quả kinh doanh... đều có sự tham gia của Trưởng Ban kiểm soát hoặc đại diện BKS.
- b) Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đều được HĐQT, TGD chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiên cứu thực hiện.
- c) Việc cung cấp thông tin báo cáo được các đơn vị nghiêm túc thực hiện.

9. Nhiệm vụ 2020 và khuyến nghị

9.1 Nhiệm vụ trọng tâm của BKS trong năm 2020

- a) Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong quản lý và điều hành hoạt động của Ngân hàng và các công ty con, đảm bảo tuân thủ Điều lệ Ngân hàng, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và các quy định của pháp luật có liên quan.
- b) Chỉ đạo, điều hành hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật và chiến lược phát triển của Ngân hàng, thực hiện sửa đổi bổ sung và hoàn thiện hệ thống các văn bản hướng dẫn hoạt động Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư số 13, Thông tư số 41 và hướng tới đáp ứng các thông lệ quốc tế về Kiểm toán nội bộ.
- c) Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính theo đúng quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ đã đăng ký



với Ngân hàng Nhà nước và kế hoạch kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- d) Chủ động cập nhật và cho ý kiến, kiến nghị với các đề xuất, phương án kinh doanh của Ban Điều hành và các đơn vị kinh doanh đảm bảo tuân thủ đúng quy định nội bộ cũng như các quy định pháp luật hiện hành.

9.2 Kiến nghị

- a) Ngân hàng hoàn thiện các dự án công nghệ ngân hàng, đặc biệt cần đẩy nhanh tiến độ của dự án ngân hàng số và các dự án liên quan đến an toàn, bảo mật.
- b) Cần đánh giá ảnh hưởng của tình hình kinh tế xã hội nói chung và đánh giá mức độ ảnh hưởng của dịch bệnh Covid – 19 khi triển khai kế hoạch kinh doanh 2020.
- c) 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.
- d) Ban Điều hành thực hiện quản lý chặt chẽ các khoản mục chi phí, đặc biệt là chi phí hoạt động, chi phí đầu tư: đảm bảo hợp lý, tiết kiệm, phấn đấu hạ thấp chỉ số CIR để đạt hiệu quả hoạt động tối ưu.

10. Đề xuất đơn vị kiểm toán độc lập cho năm 2020

BKS kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn quyết định của HĐQT về việc lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính 2020 cho ABBANK.

Trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

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

Nguyễn Thị Hạnh Tâm