



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Hà Nội, ngày 12 tháng 3 năm 2024



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

Vào ngày / on the date: 05-04-2024

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

Kính thưa: Quý vị Đại biểu

Kính thưa: Quý vị Cổ đông

- Căn cứ Điều 45 Luật Tổ chức Tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) 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 (HDQT), Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2023,

Ban Kiểm soát ABBANK xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả thực hiện nhiệm vụ 2023 như sau:

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

1. Về cơ cấu và hoạt động của Ban kiểm soát (BKS) năm 2023

Ngay sau khi được bầu tại ĐHĐCĐ thường niên ngày 28/4/2023 của ABBANK, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2027 đã họp và tiến hành bầu Trưởng BKS. Theo đó, BKS ABBANK nhiệm kỳ 2023 – 2027 có 03 (ba) thành viên, trong đó 2/3 tổng số thành viên là chuyên trách, cụ thể: Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm - Trưởng Ban kiểm soát (thành viên chuyên trách) và hai thành viên là bà Phạm Thị Hằng (thành viên chuyên trách) và bà Nguyễn Thị Thanh Thái (thành viên không chuyên trách). Các thành viên BKS đều không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại ABBANK hoặc doanh nghiệp khác. Trực thuộc BKS là Kiểm toán nội bộ với 34 nhân sự.

Trong năm 2023, BKS đã tổ chức 04 (bốn) cuộc họp định kỳ theo đúng quy định. Ngoài ra BKS cũng thường xuyên họp trao đổi, bàn bạc các nội dung phát sinh trong quá trình hoạt động. Từ đó, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ ABBANK và các quy định nội bộ khác thông qua các hình thức như: Gửi kiến nghị thông qua văn bản, thư điện tử; đưa ra ý kiến trực tiếp tại các cuộc họp HĐQT/Giao ban/Các cuộc họp khác khi BKS tham dự; phát hành báo cáo hàng quý góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và tăng trưởng an toàn, bền vững của ABBANK.

Ngoài ra, năm 2023 BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ ABBANK và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các nội dung chính đã được triển khai trong năm 2023 như: Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng trong công tác quản trị điều hành; Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ; Giám sát tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra NHNN, theo sát việc thực hiện các chỉ thị, văn bản chỉ đạo của NHNN; thực hiện thẩm định báo cáo tài chính;...

Các thành viên BKS đã hoàn thành chức trách, nhiệm vụ được giao; tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS.

2. Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của ABBANK năm 2023

Năm 2023 ABBANK không đạt kế hoạch lợi nhuận trước thuế đã được ĐHĐCĐ thông qua, tuy nhiên hoạt động kinh doanh của ABBANK ghi nhận một số kết quả khả quan tạo tiền đề cho tăng trưởng trong giai đoạn tiếp theo như: Tổng tài sản đạt 118,4% kế hoạch, Tổng dư nợ đạt 105,2% kế hoạch, Tỷ lệ nợ xấu 2,17%, Số lượng khách hàng ở cả hai nhóm Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ đều tăng so với cùng kỳ năm trước, Số lượng giao dịch trên kênh số tăng 73% so với năm 2022,...

Trong năm 2023, BKS chỉ đạo KTNB thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên và thường niên để báo cáo kịp thời kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng cũng như tổ chức kiểm toán Khối Kế toán và Ban Tài chính. Các cuộc họp Ban kiểm soát đều soát xét Bảng Cân đối Kế toán, Báo cáo Kết quả kinh doanh, các chỉ số đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh. Kết quả giám sát cho thấy về khía cạnh tài chính kế toán trọng yếu, Ngân hàng đã tuân thủ các quy định/chuẩn mực hạch toán kế toán; tuân thủ các quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và thông tư hướng dẫn của NHNN; kết quả kinh doanh phản ánh đúng thực tế.

Về cơ bản trong quá trình hoạt động ABBANK tuân thủ các quy định của Pháp luật cũng như các chỉ đạo của NHNN trong Huy động, Cho vay, phát triển dịch vụ thanh toán...; Tuân thủ các quy định và văn bản pháp quy của các Bộ, Ban, Ngành liên quan; Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-Ttg ngày 08/6/2022 về việc Phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025” và Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Ban hành Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai thực hiện Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025”.

Theo quy định, BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 (đã được kiểm toán độc lập) của ABBANK, kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của ABBANK và các công ty con, được trình bày theo các mẫu báo cáo của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Nhà nước.
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của ABBANK và các công ty con tại thời điểm 31/12/2023.
- Các chỉ tiêu cơ bản về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2023 và kết quả hoạt động kinh doanh của ABBANK năm 2023 như sau:

1. Tổng tài sản:	162.099 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	13.479 tỷ đồng
3. Tổng lợi nhuận trước thuế:	584 tỷ đồng
4. Thuế TNDN:	130,5 tỷ đồng
5. Lợi nhuận sau thuế:	453,5 tỷ đồng
Trong đó, Lợi nhuận riêng ngân hàng:	513 tỷ đồng

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

Trong năm 2023, HĐQT và BĐH đã chủ động đề ra các giải pháp ứng phó với tình hình thực tiễn, thực hiện quyết liệt các biện pháp thúc đẩy kinh doanh trong môi trường nền kinh tế còn nhiều khó khăn, khó dự báo, tuy nhiên chỉ tiêu Lợi nhuận trước thuế không đạt kế hoạch mà ĐHĐCĐ đã thông qua, chưa thực hiện việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (Chương trình ESOP) theo Nghị quyết ĐHĐCĐ. Trong báo cáo của HĐQT đã giải thích nguyên nhân, lý do chưa thực hiện hoặc chưa đạt mức yêu cầu của ĐHĐCĐ thông qua. Ban Kiểm soát nhận thấy các lý giải trong báo cáo của HĐQT trình ĐHĐCĐ là thực tế, hợp lý và trên cơ sở cân nhắc lợi ích tốt nhất cho Ngân hàng. Với các nội dung khác tại Nghị quyết ĐHĐCĐ 2023, ABBANK đã thực hiện một cách đầy đủ, nghiêm túc, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

4. Về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc và kết quả giám sát đối với HĐQT, Tổng Giám đốc và người điều hành khác của ABBANK

4.1. Về kết quả hoạt động của HĐQT và kết quả giám sát đối với HĐQT

Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 04 (bốn) cuộc họp định kỳ theo đúng quy định, ngoài ra HĐQT cũng biểu quyết qua thư điện tử (email) nhằm quyết định các vấn đề về chiến lược kinh doanh, chính sách, quy định về quản trị tổ chức, hoạt động, quản lý rủi ro, xử lý nợ và các văn bản chỉ đạo thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tuân thủ các quy định của pháp luật về quản trị tổ chức, đảm bảo an toàn hoạt động, kiểm soát rủi ro, cũng như định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2023 và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành hoạt động của ABBANK.

Thông qua các cuộc họp giao ban, họp kinh doanh, họp chuyên đề và hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT, HĐQT đã thực hiện chỉ đạo, giám sát Tổng Giám đốc trong công tác điều hành hoạt động Ngân hàng như: điều hành hoạt động kinh doanh, xây dựng và triển khai các dự án trọng điểm của Ngân hàng, công tác quản trị nguồn nhân lực nhằm đảm bảo nguồn nhân lực cho hoạt động kinh doanh, định hướng thực hiện quản trị rủi ro chủ động, tích cực nhằm đảm bảo kinh doanh an toàn hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật,...

4.2. Về kết quả hoạt động của Tổng Giám đốc (TGD) và kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và người điều hành khác của ABBANK

Trong năm 2023, bà Lê Thị Bích Phượng đã từ nhiệm vị trí Quyền Tổng Giám đốc vì lý do cá nhân, HĐQT đã phê duyệt lựa chọn ông Phạm Duy Hiếu – Thành viên Ủy ban Nhân sự ABBANK đảm nhận Quyền Tổng Giám đốc kể từ ngày 10/8/2023. Do ông Phạm Duy Hiếu đã từng giữ vị trí Tổng Giám đốc ABBANK nên có sự am hiểu hệ thống từ đó thích nghi nhanh với công tác điều hành và triển khai các chương trình thúc đẩy kinh doanh, tạo ra hiệu ứng tích cực trên toàn hệ thống.

Định kỳ hàng tháng TGD chủ trì các cuộc họp giao ban toàn hàng, họp kinh doanh, họp chuyên đề,... và các ý kiến chỉ đạo tập trung chủ yếu đến thúc đẩy hoạt động kinh doanh, kiểm soát chất lượng tín dụng, công tác quản lý rủi ro, xử lý nợ và các vấn đề liên quan đến hoạt động, vận hành của Ngân hàng.

Ban Điều Hành (BDH) đã xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. ABBANK đã duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN (bao gồm các chỉ tiêu về hệ số an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả, hệ số sử dụng vốn/nguồn vốn huy động, giới hạn góp vốn, mua cổ phần, giới hạn cấp tín dụng...); Tiếp tục tái cơ cấu, sắp xếp lại bộ máy hoạt động theo tư vấn McKinsey phù hợp với tình hình thực tế nhằm mục tiêu tối ưu hiệu quả hoạt động, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro; Tiếp tục triển khai các dự án nâng cấp hệ thống công nghệ nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng và cung cấp thông tin quản lý kịp thời, đầy đủ, chính xác, hỗ trợ quá trình chuyển đổi số của Ngân hàng.

5. Về việc thực hiện chức năng giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ (KTNB)

BKS thực hiện chức năng giám sát KTNB theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Điều lệ ABBANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; thực hiện phê duyệt kế hoạch KTNB hàng năm, giám sát việc tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán đã được BKS phê duyệt; phê duyệt về cơ cấu tổ chức và nhân sự của KTNB.

BKS thường xuyên tổ chức các cuộc họp với các lãnh đạo KTNB để đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề rủi ro trọng yếu; chỉ đạo, định hướng công tác kiểm toán nội bộ; yêu cầu cán bộ kiểm toán nội bộ tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tuân thủ quy trình kiểm toán nội bộ; nắm bắt các khó khăn, vướng mắc để tháo gỡ kịp thời; định kỳ thực hiện đánh giá hoạt động của KTNB nhằm

không ngừng nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ, đảm bảo tính toàn diện và tính chuyên nghiệp trong hoạt động kiểm toán nội bộ. BKS đã giám sát KTNB thực hiện đầy đủ các cuộc kiểm toán theo kế hoạch 2023 đã được Ban Kiểm soát phê duyệt và đã báo cáo NHNN. Kế hoạch kiểm toán năm 2023 được xây dựng dựa trên nguyên tắc định hướng rủi ro xem xét nhiều khía cạnh để đảm bảo bao quát được các rủi ro chính trong các hoạt động, bộ phận và quy trình trọng yếu của Ngân hàng.

5.1. Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2023

Tính đến 31/12/2023 KTNB đã hoàn thành đạt 100% kế hoạch năm. Kế hoạch kiểm toán năm đảm bảo nguyên tắc định hướng theo rủi ro và nguyên tắc toàn diện, các hoạt động, quy trình, bộ phận của ABBANK đều phải được kiểm toán; Bộ phận, hoạt động và quy trình có mức độ trọng yếu và mức độ rủi ro cao phải được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần theo quy định nội bộ; Xem xét việc cập nhật rủi ro của KTNB trong năm và điều chỉnh kế hoạch cho phù hợp với tình hình hoạt động thực tiễn của Ngân hàng và các yêu cầu pháp luật, cơ quan quản lý theo từng thời kỳ.

Qua hoạt động kiểm toán, KTNB đã phát hành báo cáo và đã được BDH/Khối Hội sở/ĐVKD ghi nhận các kiến nghị, đưa ra các biện pháp khắc phục. BKS cũng theo dõi việc thực hiện các kiến nghị của BKS đối với KTNB.

KTNB đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục các tồn tại; tổ chức tốt công tác theo dõi tình hình thực hiện kiến nghị và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục đầy đủ, kịp thời.

Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB luôn được BKS chú trọng. Công tác đào tạo nghiệp vụ tại KTNB được duy trì thường xuyên với hình thức đào tạo phù hợp tình hình thực tế; BKS đã chỉ đạo KTNB triển khai, ứng dụng rộng rãi phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra, kiểm toán, tăng cường sử dụng các công cụ, kỹ thuật kiểm toán hiện đại; đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số trong hoạt động kiểm toán nội bộ, nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ, tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản trị rủi ro hiện đại.

Liên tục hoàn thiện chính sách, quy định nội bộ KTNB đáp ứng các yêu cầu pháp luật và mục tiêu quản trị nội bộ của ABBANK.

5.2 Rà soát đánh giá tính hiệu quả của KTNB và Kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng KTNB.

Các cuộc KTNB đều được đánh giá chất lượng theo Quy trình đảm bảo chất lượng và nâng cao hiệu quả hoạt động của KTNB do BKS ban hành. Kết quả đánh giá chất lượng đã phản ánh tính hiệu quả của KTNB. Kết quả hoạt động của KTNB chính là kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng KTNB. Trong năm 2023, BKS đánh giá KTNB đã hoàn thành chức trách theo quy định. Tuy nhiên KTNB cần không ngừng nâng cao năng lực chuyên môn để hoàn thành tốt nhiệm vụ.

5.3 Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của KTNB theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

Trong năm 2023 không phát sinh các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác đối với KTNB.

6. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH và các cổ đông

Căn cứ quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị ABBANK, Trưởng BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp thường kỳ của HĐQT, tham gia đầy đủ các cuộc họp giao ban. Các thành viên BKS đều nhận được đầy đủ các Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị của HĐQT và các kết luận giao ban hàng tháng cũng như chỉ đạo hoạt động kinh doanh của BDH. Thành viên BKS được trao đổi công việc trực tiếp và cụ thể với các đơn vị trong Ngân hàng cũng như với BDH và HĐQT.

HĐQT và BDH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện nghiêm túc và định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị của NHNN, BKS. Công tác phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK và quy định nội bộ của ABBANK.

BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả giám sát trước các cổ đông tại các kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên theo quy định tại Điều lệ ABBANK.

7. Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của ABBANK:

BKS thường xuyên theo dõi và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, người điều hành, Kế toán trưởng và người có liên quan theo quy định, cụ thể: Trong năm 2023, ABBANK có sự thay đổi về nhân sự HĐQT, BKS do hết nhiệm kỳ và ĐHĐCĐ đã thông qua việc bầu nhân sự nhiệm kỳ mới

2023 – 2027 và thay đổi Quyền Tổng Giám đốc của ABBANK, các thay đổi này đều được BKS cập nhật đầy đủ theo quy định.

8. Đánh giá về giao dịch giữa Ngân hàng, Công ty con với Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, người điều hành khác của ABBANK và những người có liên quan

Các giao dịch giữa ABBANK với người có liên quan trong năm 2023 đã được trình HĐQT phê duyệt theo thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK và được công bố thông tin đầy đủ theo quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Tổng hợp nội dung giao dịch với bên liên quan được thể hiện trong Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2023 và trên website của ABBANK: www.abbank.vn.

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

ABBANK tuân thủ đúng quy định về việc 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).

10. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS

Thù lao, chi phí hoạt động của BKS được tổng hợp tại Báo cáo thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2023 và do HĐQT trình bày. Thù lao và chi phí thực hiện theo đúng hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và phù hợp với quy định có liên quan của pháp luật, Điều lệ của ABBANK.

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024

Với tình hình hoạt động và xu hướng chuyển đổi số mạnh mẽ của Ngân hàng, định hướng hoạt động trong năm 2024 của BKS như sau:

- Giám sát việc tổ chức, triển khai thực hiện chỉ thị của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, NHNN về các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2024;
- Tiếp tục giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021- 2025;
- Triển khai nghiêm túc chỉ đạo của NHNN đối với BKS và KTNB;
- Tiếp tục tăng cường và củng cố công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ, nhằm nhận biết và kiểm soát kịp thời, toàn diện các rủi ro trọng yếu trong hoạt động ngân hàng, chú

trọng đầu tư nguồn lực để kiểm soát các rủi ro về an ninh mạng, an toàn bảo mật thông tin;

- Tiếp tục tăng cường các biện pháp giám sát việc thực hiện kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm tra, kiểm toán, nhằm khắc phục các vấn đề tồn tại, sai sót, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng an toàn, hiệu quả;
- Đổi mới, ứng dụng công nghệ thông tin trong công việc để nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm toán trong xu thế chung về chuyển đổi số của Ngân hàng.

Theo đó, trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, BKS báo cáo kế hoạch hoạt động năm 2024 như sau:

- Thực hiện chức năng giám sát nội bộ trong hoạt động quản trị, điều hành tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của ABBANK;
- Thực hiện chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB;
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024;
- Thẩm định các báo cáo tài chính định kỳ theo quy định;
- Chỉ đạo tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán năm 2024;
- Rà soát chỉnh sửa Quy chế hoạt động của BKS Ngân hàng TMCP An Bình nhằm cập nhật đầy đủ các nội dung sửa đổi tại Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 có hiệu lực từ ngày 1/7/2024.
- Nhiệm vụ khác theo quy định.

III. ĐỀ XUẤT VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BKS

1. Đề xuất đối với HĐQT và BDH:

Trên cơ sở giám sát các hoạt động và đề ABBANK đáp ứng mục tiêu tăng trưởng ổn định, BKS kiến nghị tới HĐQT và BDH một số nội dung trọng tâm như sau:

- HĐQT, BDH tiếp tục chỉ đạo việc đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng theo định hướng của Chính phủ, của NHNN để góp phần vào tăng trưởng kinh tế trên cơ sở kiểm soát được chất lượng tín dụng.
- Nghiên cứu, điều chỉnh quy trình tín dụng theo hướng đơn giản hóa thủ tục, rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ vay cho khách hàng và bảo đảm kiểm soát được rủi ro.
- Tăng cường thu hồi nợ xấu và hạn chế nợ xấu phát sinh.
- Đẩy nhanh tiến độ thực hiện và giám sát chặt chẽ các dự án phát triển công nghệ thông tin đảm bảo an toàn, bảo mật; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng, trong điều hành, quản lý; phân tích và phòng ngừa rủi

ro; chú trọng tới các giải pháp quản trị rủi ro trong việc phát triển các kênh cung ứng dịch vụ hiện đại và ứng dụng công nghệ số; tăng cường các biện pháp phòng chống rửa tiền.

- Tăng cường hơn nữa công tác tuyên truyền, đào tạo để tiếp tục nâng cao văn hóa, ý thức tuân thủ các quy định và quy tắc đạo đức nghề nghiệp.
- Hoàn thiện và triển khai Dự án Làm mới chiến lược giai đoạn 2024 – 2028 theo tư vấn của McKinsey, năm 2024 là năm bản lề trong việc củng cố nền tảng và tạo cơ sở tăng trưởng hiệu quả và bền vững trong tương lai.

2. BKS đề xuất kiến nghị ĐHĐCĐ thông qua:

- Thông qua báo cáo tài chính năm 2023 của ABBANK đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và Ban Kiểm soát thẩm định.
- Đề xuất ĐHĐCĐ 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 thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 và năm 2025 cho ABBANK.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính chúc các Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt. Chúc hội nghị thành công rực rỡ!

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Nguyễn Thị Hạnh Tâm