

**BÁO CÁO VỀ THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH;
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG
NĂM 2025 CỦA BAN KIỂM SOÁT**



Thông tin
Đại hội đồng cổ đông



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

18-04-2025

Vào ngày / on the date:

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

(Trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025)

- Căn cứ Điều 52, Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2024 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, Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2024.

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả thực hiện nhiệm vụ 2024 như sau:

I. KẾT QUẢ CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT (BKS) NĂM 2024

Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) gồm 03 (ba) thành viên: Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm - Trưởng Ban kiểm soát và hai thành viên là ông Nguyễn Hồng Quang (thành viên chuyên trách) và bà Nguyễn Thị Thanh Thái (Thành viên không chuyên trách). Trực thuộc BKS là Kiểm toán nội bộ với 33 nhân sự.

Trong năm 2024, BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ ABBANK và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các nội dung chính đã được triển khai trong năm 2024 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;...

Thực hiện chức năng giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ (KTNB). Giám sát KTNB thực hiện đầy đủ các cuộc kiểm toán, nội dung kiểm toán theo kế hoạch

2024 đã được Trường Ban Kiểm soát phê duyệt và đã báo cáo NHNN. Kế hoạch kiểm toán năm 2024 được xây dựng dựa trên nguyên tắc đánh giá 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.

Các phiên họp định kỳ của BKS do Trường BKS triệu tập, có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định. Ngoài ra, BKS cũng thường xuyên trao đổi, bàn bạc các nội dung phát sinh trong quá trình hoạt động.

Từ kết quả hoạt động, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị (HDQT), 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 theo các phương thức như có ý kiến kiến nghị trực tiếp tại các cuộc họp HDQT/Giao ban/Các cuộc họp khác khi BKS tham dự; gửi thư khuyến nghị, 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.

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.

Các hoạt động giám sát cụ thể của BKS trong năm 2024 như sau:

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

Qua kết quả giám sát và kiểm toán cho thấy: trong năm 2024, HDQT và BDH 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 khó khăn, bất ổn, khó dự báo. Kết quả các chỉ tiêu kinh doanh đạt được như sau: tổng tài sản hoàn thành 104% kế hoạch, tiền gửi huy động khách hàng và phát hành giấy tờ có giá đạt 97% kế hoạch, cho vay đạt 90% kế hoạch, lợi nhuận trước thuế đạt 78% kế hoạch nên chưa hoàn thành được kế hoạch kinh doanh năm 2024 mà ĐHCĐ đã thông qua.

2. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong hoạt động quản trị điều hành của HDQT, BDH

HDQT đã ban hành các Nghị quyết và các văn bản chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2024 và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành hoạt động của ABBANK. Trong năm 2024, HDQT đã ban hành 41 quyết định, văn bản về chính sách và quản trị như:

STT	Số Văn Bản	Tiêu đề nội dung văn bản	Ngày ban hành
1	431/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế Quản lý hoạt động mạng lưới	31/12/2024
2	425/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế bảo lãnh đối với khách hàng	30/12/2024
3	424/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế an toàn hệ thống thông tin	24/12/2024
4	409/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế cho vay của Ngân hàng TMCP An Bình đối với khách hàng	11/12/2024
5	393/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy chế phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt tại Ngân hàng TMCP An Bình	28/11/2024
6	387/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy định chế độ Tiền lương và Phụ cấp tại Ngân hàng TMCP An Bình	22/11/2024
7	388/QĐ-HĐQT.24	Quyết định Ban hành Quy định chế độ thưởng tại Ngân hàng TMCP An Bình	22/11/2024
8	386/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc sửa đổi quyết định số 287/QĐ-HĐQT.24 ngày 21/8/2024 về việc ban hành Quy định về chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức của Khối Tổng hợp	19/11/2024
9	381/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Cử nhân sự tham gia Ban tín dụng	04/11/2024
10	03/CT-HĐQT.24	Chỉ thị của Chủ tịch Hội Đồng Quản trị về việc Thúc đẩy tăng trưởng cuối năm 2024	23/10/2024

11	360/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Chấm dứt hoạt động của Hội đồng tín dụng chuyên biệt và Hội đồng ứng dụng TT02/2023/TT-NHNN	23/10/2024
12	356/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế bao thanh toán và dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán	22/10/2024
13	341/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng	27/09/2024
14	334/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy định về chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức Khối Quản trị Nguồn nhân lực	23/09/2024
15	335/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc cử nhân sự tham gia Hội đồng Xử lý nợ	23/09/2024
16	336/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc cử nhân sự tham gia Hội đồng Xử lý Rủi ro	23/09/2024
17	02/CT-HĐQT.24	Chỉ thị của Chủ tịch HĐQT về việc Chấn chỉnh và tăng cường công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố	23/09/2024
18	303/QĐ-HĐQT.24	Quyết định Sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Quy chế Mua, bán trái phiếu doanh nghiệp ban hành kèm theo Quyết định số 124/QĐ-HĐQT.23 ngày 13/06/2023	06/09/2024
19	292/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Chính sách dự phòng rủi ro tín dụng	29/08/2024
20	290/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Quy định về các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động tại ABBANK	26/08/2024

21	288/QĐ-HĐQT.24	Quyết định ban hành Quy định về chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức của Văn phòng Chuyển đổi - Ngân hàng TMCP An Bình	21/08/2024
22	247/QĐ-HĐQT.24	Quyết định Ban hành Quy chế quản lý dự án tại Ngân hàng TMCP An Bình	26/07/2024
23	244/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy định về chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức của Khối Ngân hàng số và Dữ liệu - Ngân hàng TMCP An Bình	22/07/2024
24	240-1/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Quy chế Góp vốn mua cổ phần tại Ngân hàng TMCP An Bình ban hành kèm theo Quyết định số 232/QĐ-HĐQT.21	17/07/2024
25	229/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc cử nhân sự tham gia Hội đồng tín dụng	10/07/2024
26	220/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Chính sách tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn tại ABBANK	01/07/2024
27	218/QĐ-HĐQT.24	Quyết định Về việc sửa đổi Quy chế miễn, giảm lãi vay đối với khách hàng ban hành kèm theo Quyết định số 03/QĐ-HĐQT.17	28/06/2024
28	218-1/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc cập nhật Bộ nhận diện thương hiệu Ngân hàng TMCP An Bình	28/06/2024
29	185/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Cử nhân sự tham gia Chương trình “Nâng cao năng lực quản lý và lãnh đạo – ABB Excel Leadership” tại Ngân hàng TMCP An Bình	28/05/2024

30	153/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy chế hệ thống kiến trúc dữ liệu Cán bộ nhân viên của Ngân hàng TMCP An Bình	24/04/2024
31	152/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy định về Hệ thống kiến trúc công việc tại Ngân hàng TMCP An Bình	24/04/2024
32	118/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Phê duyệt mô hình thẻ điểm hồ sơ – thẻ điểm A (Application Score Card) và triển khai ứng dụng mô hình trong hoạt động kinh doanh cho SME và NHBB	27/03/2024
33	102/QĐ-HĐQT.24	Quyết định Về việc phê duyệt sử dụng mô hình định lượng rủi ro – Mô hình hành vi thẻ B – trong việc chấm điểm và xếp hạng tín dụng nội bộ cho phân khúc Khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ và Ngân hàng bán buôn tại ABBank	12/03/2024
34	80/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Khẩu vị rủi ro năm 2024	05/02/2024
35	09/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Thành lập Khối Tài chính - Kế toán Ngân hàng TMCP An Bình	12/01/2024
36	11/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Thành lập Văn phòng Chuyển đổi – Ngân hàng TMCP An Bình	12/01/2024
37	06/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy chế chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác đối với khách hàng	11/01/2024
38	05/QĐ-HĐQT.24	Quyết định Về việc phê duyệt sử dụng mô hình định lượng rủi ro trong việc chấm điểm hành vi khách hàng để đưa ra đề xuất trước	11/01/2024

		hạn mức cấp thẻ tín dụng phân khúc Khách hàng cá nhân tại ABBANK	
39	01/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Thành lập Khối Marketing và ban hành Quy định về chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức của Khối Marketing - Ngân hàng TMCP An Bình	05/01/2024
40	287/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc Ban hành Quy định về chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức Khối Tổng hợp	21/08/2024
41	217/QĐ-HĐQT.24	Quyết định về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của các cấp phê duyệt tín dụng tại ABBANK	28/06/2024

BĐH đã ban hành các quy định nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, kiểm toán nội bộ, 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 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.

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

Theo Quy chế quản trị nội bộ, 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 kết luận, nghị quyết của HĐQT và nhận được đầy đủ các kết luận giao ban hàng tháng cũng như chỉ đạo hoạt động kinh doanh của BĐH. Thành viên BKS được trao đổi công việc trực tiếp và cụ thể với các đơn vị trong ngân hàng cũng như với BĐH và HĐQT.

HĐQT và BĐH đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện nghiêm túc và định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị của Thanh tra NHNN và BKS. Công tác phối hợp giữa BKS với HĐQT, BĐH 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. Trong năm 2024, không có cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào yêu cầu BKS thực hiện kiểm tra, xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành của ABBANK.

4. 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 1% vốn điều lệ trở lên của ABBANK theo Luật các tổ chức tín dụng 2024:

Trong năm 2024, nhân sự HĐQT đã được ĐHĐCĐ thông qua 7 người và nhân sự BKS là 3 người. Các nhân sự được bầu đều không có sự thay đổi.

Riêng Phó Tổng Giám đốc được giao thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc thì có sự thay đổi và đã được cập nhật đầy đủ.

BKS thường xuyên theo dõi và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông sở hữu tối thiểu 1% vốn điều lệ trở lên của ABBANK theo Luật các tổ chức tín dụng 2024, thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, người điều hành và Kế toán trưởng và người có liên quan theo quy định.

5. 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

Trong năm 2024, các giao dịch giữa ABBANK với người có liên quan đã được trình HĐQT phê duyệt theo thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK. Tổng hợp nội dung giao dịch với bên liên quan được thể hiện trong Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2024 và được công bố trên website của ABBANK: www.abbank.vn.

6. Các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024

ABBANK tuân thủ đúng quy định về việc cấp tín dụng cho các đối tượng hạn chế cấp tín dụng quy định tại Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024.

7. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định; hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị tại Điều 52 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024

ABBANK đảm bảo tuân thủ đúng quy định và BKS đã thực hiện giám sát đầy đủ theo Điều 52 Luật các tổ chức tín dụng năm 2024.

8. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB

8.1. Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2024

- Tính đến 31/12/2024, KTNB đã hoàn thành đạt 100% kế hoạch năm.
- Qua hoạt động kiểm toán, KTNB đã phát hành báo cáo gửi tới BDH và các Khối, đơn vị có liên quan. BDH/Khối HO/ĐVKD đã ghi nhận các kiến nghị của và 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.
- BKS giám sát cơ quan 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.
- BKS thường xuyên tổ chức các cuộc họp với các lãnh đạo cơ quan 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.
- Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của Kiểm toán nội bộ luôn được BKS chú trọng. Trong năm 2024, đã kiện toàn và bổ sung nhân sự cho KTNB.
- 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 kiểm toán nội bộ 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.

- 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; Đơn vị và quy trình trọng yếu hoặc mức độ rủi ro cao phải được kiểm toán ít nhất mỗi năm một lần; 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.

8.2. Báo cáo NHNN và việc giám sát xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của BKS, KTNB theo kiến nghị các cơ quan chức năng.

Trong năm 2024, dưới sự chỉ đạo của BKS, KTNB đã thực hiện tuân thủ và kịp thời các báo cáo định kỳ, đồng thời phối hợp với các Đơn vị trong ABBANK thực hiện các nội dung báo cáo tới NHNN từng lần theo yêu cầu đột xuất.

8.3. Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát kết quả tài chính

BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của ABBANK (đã được kiểm toán độc lập) và xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 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 theo quy định 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 2024 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 31/12/2024.
- Các chỉ tiêu cơ bản về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2024 và kết quả hoạt động kinh doanh của ABBANK năm 2024 đã được kiểm toán độc lập bởi công ty TNHH KPMG Việt Nam, như sau:

1. Tổng tài sản:	176.619 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	13.936 tỷ đồng
3. Tổng lợi nhuận trước thuế:	779 tỷ đồng
4. Thuế TNDN:	151 tỷ đồng
5. Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng:	627 tỷ đồng

II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2025.

Với tình hình hoạt động và xu hướng chuyển đổi số mạnh mẽ của Ngân hàng, định hướng hoạt động trong năm 2025 của BKS:

- Tăng cường giám sát việc tổ chức và 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 2025.
- Tiếp tục theo dõi và giám sát việc thực hiện Đề án tái cơ cấu Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021- 2025, đảm bảo đạt được mục tiêu đề ra.
- Triển khai nghiêm túc chỉ đạo của NHNN đối với BKS và KTNB, đảm bảo tuân thủ các quy định và hướng dẫn của NHNN.
- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ để nhận biết và kiểm soát kịp thời, toàn diện các rủi ro trọng yếu trong hoạt động ngân hàng, đặc biệt là các rủi ro về an ninh mạng, an toàn bảo mật thông tin.
- Đảm bảo 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.
- Đầu tư vào công nghệ và đổi mới quy trình để nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm toán, đáp ứng yêu cầu chuyển đổi số của Ngân hàng.

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 2025 như sau:

- Báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Quy chế hoạt động của BKS theo Luật các TCTD năm 2024, đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và NHNN.
- Thực hiện chức năng giám sát nội bộ trong hoạt động quản trị, điều hành của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ ngân hàng.
- Thực hiện chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB, đảm bảo hiệu quả và hiệu lực trong công tác kiểm toán nội bộ.
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025, đảm bảo các mục tiêu và nhiệm vụ được triển khai hiệu quả.
- Thẩm định các báo cáo tài chính định kỳ của ngân hàng, đảm bảo tính chính xác, trung thực và tuân thủ theo quy định pháp luật.
- Tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán năm 2025, đảm bảo các rủi ro được kiểm soát và đạt được các mục tiêu kế hoạch.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, điều lệ ngân hàng và yêu cầu của NHNN.

III. ĐỀ XUẤT VÀ KIẾN NGHỊ CỦA BKS

1. BKS đề xuất, kiến nghị 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 và BDH cần tiếp tục chỉ đạo việc đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng theo định hướng của Chính phủ và 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 đồng thời bảo đảm kiểm soát được rủi ro.
- Tăng cường thu hồi nợ xấu bằng mọi giải pháp, nhằm giảm thiểu rủi ro và bảo đảm an toàn tài chính cho hoạt động ngân hàng.
- 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; đồng thời tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng, điều hành, quản lý, phân tích và phòng ngừa rủi ro; 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.
- Tiếp tục chuyển đổi để tạo đà phát triển ngân hàng bán lẻ hiệu quả và bền vững, đáp ứng nhu cầu của khách hàng và góp phần vào sự phát triển của nền kinh tế.

2. BKS đề xuất kiến nghị ĐHĐCĐ thông qua

2.1 Thông qua báo cáo tài chính năm 2024 của ABBANK đã được Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và Ban Kiểm soát thẩm định.

2.2 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 2026 cho ABBANK.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM