

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT*V/v Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022***Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành, Điều lệ hiện hành và các quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban Kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm 2021 và trọng tâm công tác năm 2022 của Ban Kiểm soát như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2021**1. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát**

Trong năm 2021, Ban Kiểm soát đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Ngoài ra, Ban Kiểm soát thường xuyên trao đổi, đánh giá đối với các vấn đề liên quan đến việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho mục đích kiểm soát của Ban Kiểm soát. Các cuộc họp của Ban Kiểm soát do Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập và có sự tham dự đầy đủ của các thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản họp của Ban Kiểm soát được lập và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

Thông qua hoạt động kiểm soát, Ban Kiểm soát đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á trong năm 2021.

2. Công tác kiểm toán nội bộ

Ban Kiểm soát đã giám sát, chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) triển khai hoạt động kiểm toán theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước ("NHNN"), các quy định của pháp luật và Ngân hàng TMCP Bắc Á; Ban Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch theo Chương trình kiểm toán hằng năm, đổi mới phương pháp kiểm toán và ứng dụng công nghệ thông tin nhằm nâng cao chất lượng các cuộc kiểm toán, đồng thời khắc phục những khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid 19. Với những kết quả đạt được của Ban Kiểm toán nội bộ năm 2021 đã đóng góp vào sự ổn định và an toàn trong toàn hệ thống Ngân hàng. Cụ thể:

2.1. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành kế hoạch KTNB năm 2021 đã được phê duyệt và xây dựng kế hoạch KTNB năm 2022 đảm bảo tiến độ quy định

Đối với việc thực hiện kế hoạch KTNB 2021: Trước diễn biến dịch bệnh Covid-19, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban KTNB xây dựng các kịch bản kiểm toán ứng phó, thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro các đơn vị nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, theo đó điều chỉnh số đơn vị kiểm toán từ 45 Đơn vị/Chi nhánh theo Chương trình kiểm toán ban đầu giảm xuống còn 24 Đơn vị/Chi nhánh và gửi công văn thông báo NHNN theo quy định. Kết quả, Ban KTNB hoàn thành 100% kế hoạch KTNB năm 2021 theo Chương trình kiểm toán đã được điều chỉnh. Qua kết quả kiểm toán cho thấy các đơn vị cơ bản tuân thủ các quy trình, quy định, cơ chế chính sách của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng TMCP Bắc Á; các tồn tại, sai sót được Ban KTNB phát hiện đã và đang được các đơn vị nghiêm túc chấn chỉnh và báo cáo khắc phục định kỳ.

Đối với việc xây dựng kế hoạch KTNB năm 2022: Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt kế hoạch KTNB năm 2022, báo cáo NHNN đảm bảo tiến độ quy định. Cách thức xây dựng đã có sự đổi mới về nội dung đánh giá rủi ro và điều chỉnh một số chỉ tiêu cho phù hợp hơn.

2.2. Chỉ đạo triển khai mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro

Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban KTNB triển khai và hoàn thành quy trình thực hiện kiểm toán theo nguyên tắc định hướng rủi ro. Các hoạt động, quy trình, đơn vị có mức độ rủi ro cao được tập trung nguồn lực, ưu tiên thực hiện kiểm toán trước. Trong bối cảnh dịch bệnh làm việc đi lại gặp nhiều khó khăn, Ban KTNB đã kết hợp linh hoạt các hình thức kiểm toán để kiểm tra, giám sát các đơn vị trong toàn hệ thống, trong đó ưu tiên là kiểm toán từ xa, thông qua việc sử dụng các dữ liệu được lấy từ hệ thống công nghệ thông tin của Ngân hàng và các chứng từ do đơn vị cung cấp; từ đó rà soát, xử lý dữ liệu, trao đổi với đơn vị để đưa ra các vấn đề, rủi ro còn tồn tại, đảm bảo kiểm soát toàn diện các hoạt động tại đơn vị trong toàn hệ thống.

3. Hoạt động giám sát tình hình hoạt động, tình hình tài chính

Trước diễn biến phức tạp dịch bệnh Covid 19 năm 2021, Ban Kiểm soát tiếp tục thường xuyên nắm bắt diễn biến dịch bệnh, các chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước để linh hoạt triển khai, thực hiện công tác giám sát đầy đủ, kịp thời, có chất lượng các nội dung theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á, kết quả cho thấy:

- Về công tác phòng chống dịch và hỗ trợ khách hàng phát triển kinh tế, thông qua việc quán triệt triển khai tuân thủ đầy đủ và nghiêm ngặt về công tác phòng chống dịch Covid 19 trong nội bộ Ngân hàng và trong quá trình tiếp xúc thực hiện giao dịch với khách hàng, ban hành các văn bản nội bộ và triển khai thực hiện Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/03/2020 của Ngân hàng Nhà nước và các văn bản sửa đổi, bổ sung của NHNN.

- Trong năm 2021, Ngân hàng TMCP Bắc Á đã triển khai Dự án quản trị rủi ro đầy đủ 3 trụ cột theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN áp dụng chuẩn mực Basel II, hoàn thành cấu phần đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính (BCTC) 06 tháng đầu năm 2021 và cả năm 2021, thống nhất với ý kiến và kết quả của Công ty kiểm toán độc lập: Kết quả thẩm định cho thấy các BCTC đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

4. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động, giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á đối với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng; đặc biệt trong việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh trong năm 2021 của Ngân hàng đã được ĐHĐCĐ thông qua, kết quả cho thấy:

- Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã thực hiện đầy đủ quyền hạn và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan với tinh thần trách nhiệm và hiệu quả cao trong công tác quản trị, điều hành hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

- Các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc được ban hành đều phù hợp với quy định của pháp luật, của Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và bám sát Nghị quyết ĐHĐCĐ 2021.

- Trong bối cảnh toàn xã hội bị ảnh hưởng bởi dịch Covid 19, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã xây dựng các chương trình hành động để triển khai đồng bộ, quyết liệt các giải pháp nhằm hoàn thành tốt các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao. Kết quả các chỉ tiêu kinh doanh về cơ bản đều hoàn thành kế hoạch đã được ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua; các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng vẫn luôn được đảm bảo và tuân thủ theo quy định thông tư 22/2019/TT-NHNN và thông tư 41/2016/TT-NHNN.

5. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các cổ đông

Trong năm 2021, Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, các cán bộ quản lý khác của Ngân hàng TMCP Bắc Á và Ban Kiểm soát đã phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của nội bộ ngân hàng và vì lợi ích chung của toàn hệ thống. Ban Kiểm soát đã phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong việc thực hiện hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ của ngân hàng.

Các thành viên Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các đơn vị trong hệ thống cung cấp tài liệu, thông tin cần thiết phục vụ công việc của Ban Kiểm soát. Định kỳ Ban Kiểm soát đã gửi tới Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc kết quả giám sát, kết quả kiểm toán nội bộ tại các đơn vị. Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc đã xem xét, chỉ đạo các cá nhân, đơn vị liên quan triển khai các nội dung kiến nghị, đề xuất của Ban Kiểm soát góp phần nâng cao chất lượng, an toàn và hiệu quả trong hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Định kỳ hằng năm, Ban Kiểm soát đã thực hiện báo cáo cổ đông kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định.

6. Giao dịch với các bên liên quan

Trong năm 2021 phát sinh giao dịch gửi tiền của 02 công ty con của Ngân hàng TMCP Bắc Á (Công ty Kiều Hối, và Công ty AMC), thành viên Hội đồng quản trị, một số thành viên Ban Tổng giám đốc tại Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Tất cả các giao dịch giữa Ngân hàng TMCP Bắc Á và những người có liên quan của Ngân hàng được thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

Chi tiết về các giao dịch này đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tình hình quản trị BAC A BANK năm 2021 và thực hiện công bố thông tin công khai trên website của BAC A BANK, các phương tiện công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội theo đúng quy định của pháp luật.

7. Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát

Thù lao hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 được thực hiện theo đúng phê duyệt tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2021 của Ngân hàng TMCP Bắc Á.

II. KIẾN NGHỊ VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

1. Kiến nghị của Ban Kiểm soát

- Thúc đẩy tăng trưởng tín dụng phù hợp, đúng định hướng, an toàn, hiệu quả các dự án, ngành nghề áp dụng công nghệ cao, đặc biệt cho vay nông nghiệp nông thôn, sản xuất lâm - ngư nghiệp, các lĩnh vực chế biến, công nghiệp phụ trợ, y tế giáo dục và các sản phẩm dịch vụ bán lẻ.

- Tiếp tục xây dựng và triển khai thực hiện các mục tiêu kế hoạch kinh doanh trong năm 2022 an toàn, hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu theo kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ thông qua.

- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, triển khai quyết liệt các biện pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ tiềm ẩn rủi ro, nợ ngoại bảng thông qua Công ty AMC và các đơn vị kinh doanh nhằm đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đã đề ra, duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 1,5%.

- Xây dựng và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình ở mức cao hơn, nhằm tăng vốn tự có đảm bảo đáp ứng quy mô hoạt động ngày càng mở rộng, đáp ứng tốt hơn yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn, đảm bảo được hệ số an toàn vốn theo chuẩn Basel II, tạo tiền đề để tiến tới đáp ứng các yêu cầu cao hơn nữa của Basel III trong những năm tới.

- Thực hiện và bám sát thường xuyên công tác dự báo tình hình nguồn vốn và sử dụng vốn theo kỳ ngắn hạn, trung dài hạn theo tình hình thực hiện tăng vốn tự có, phù hợp với biến động tài sản nhằm có kế hoạch điều chỉnh phù hợp theo các chỉ số an toàn như hệ số CAR, tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn,...

- Tiếp tục tập trung thúc đẩy công tác huy động vốn thị trường 1 với quy mô và tăng trưởng phù hợp với tình hình sử dụng vốn, ưu tiên tăng trưởng huy động vốn

kỳ hạn dài, nguồn vốn giá rẻ để duy trì ổn định nguồn vốn và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.

- Thúc đẩy hoạt động dịch vụ để tăng tỷ trọng thu nhập dịch vụ trong tổng thu nhập thuần thông qua đẩy mạnh phát triển các sản phẩm dịch vụ bán lẻ đến từng đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống như cải tiến, đa dạng hóa và tăng tính tiện ích các sản phẩm dịch vụ, tăng doanh số và thu phí bảo lãnh, đẩy mạnh hoạt động dịch vụ và bán bảo hiểm theo chương trình hợp tác đã ký kết với Dai-ichi.

- Đẩy nhanh triển khai xây dựng kế hoạch phát triển hệ thống Ngân hàng số, phù hợp với sự phát triển của thị trường và của Ngân hàng TMCP Bắc Á; đồng bộ hệ thống để đưa vào vận hành hệ thống thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, triển khai nhanh chóng và bán sản phẩm đến khách hàng.

- Tiếp tục đầu tư để phát triển hệ thống công nghệ thông tin, duy trì hệ thống hoạt động ổn định, an toàn, bảo mật. Xây dựng có lộ trình về đầu tư hạ tầng, xây dựng hệ thống lõi, hệ thống phần mềm khai thác thông tin theo kịp tốc độ phát triển ngân hàng và có các phương án dự phòng giảm thiểu rủi ro của hệ thống công nghệ thông tin.

- Nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ để ngăn ngừa, cảnh báo và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

2. Định hướng, kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, tình hình nhân sự Ban KTNB và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ban Kiểm soát xây dựng trọng tâm công tác năm 2022 như sau:

- Tiếp tục công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á trong việc quản trị, điều hành; giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc quản trị rủi ro của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo Hiệp ước vốn Basel II. Đồng thời giám sát tình hình tuân thủ Nghị quyết ĐHĐCĐ, giám sát quản lý cấp cao theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018, và các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư 13/2018/TT-NHNN và giám sát khác theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á như: Chỉ đạo triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo chương trình kiểm toán hoạt động năm 2022 đã được phê duyệt, báo cáo về công tác kiểm toán nội bộ năm 2022 và xây dựng chương trình kiểm toán năm 2023 gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định; tiếp tục ứng dụng có hiệu quả mô hình kiểm toán theo định hướng rủi ro và xây dựng hệ thống thông tin phục vụ cho công tác kiểm toán.

- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2022 và cả năm 2022 của Ngân hàng TMCP Bắc Á theo đúng quy định; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.

- Tiếp tục bổ sung, tăng cường nhân sự và đào tạo nâng cao trình độ chất lượng cán bộ Kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong môi trường phát triển và biến động không ngừng của hệ thống Ngân hàng.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật, tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và theo đề xuất của Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng, kế hoạch hoạt động năm 2022 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 xem xét và thông qua.

Ban Kiểm soát trân trọng báo cáo và kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Lưu: HC, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Phạm Hồng Công