

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

Kính thưa các quý vị cổ đông!

Năm 2020 là một năm của khó khăn và thách thức lớn của kinh tế thế giới và Việt Nam. Kinh tế thế giới được dự báo suy thoái nghiêm trọng nhất trong lịch sử, tăng trưởng của các nền kinh tế lớn đều giảm sâu do ảnh hưởng của dịch Covid 19. Tuy nhiên kinh tế Việt Nam vẫn duy trì tăng trưởng với tốc độ tăng GDP ước tính đạt 2,91%.

Trong bối cảnh đó, SeABank đã nỗ lực hoàn thành chỉ tiêu kinh doanh với mức lợi nhuận hợp nhất trước thuế năm 2020 đạt 1.729 tỷ đồng, tăng 24%, hoàn thành 115% kế hoạch năm 2020. SeABank cũng đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên 12.087 tỷ đồng và được chấp thuận niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh (“HOSE”) với mã SSB trong quý I/2021.

Thực hiện quyền hạn và trách nhiệm theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của SeABank, Ban kiểm soát kính báo cáo Quý vị cổ đông về hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2020, kế hoạch hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021, và kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á năm 2020 như sau:

I. Nhân sự Ban kiểm soát

Tại thời điểm 31/12/2020, cơ cấu Ban Kiểm soát (BKS) SeABank nhiệm kỳ 2018-2023 tiếp tục được duy trì ổn định với 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách đáp ứng cơ cấu theo quy định pháp luật và Điều lệ SeABank, cụ thể như sau:

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Bà Đoàn Thị Thanh Hương	Trưởng Ban Kiểm soát	11/04/2018	Cử nhân kinh tế
2	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh	Thành viên Ban Kiểm soát	11/04/2018	Cử nhân kinh tế
3	Bà Nguyễn Thị Phụng	Thành viên Ban Kiểm soát	11/04/2018	Cử nhân kinh tế

Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS và từng thành viên thực hiện theo quy định tại khoản 3 Điều 167 Luật Doanh nghiệp; Nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 29/04/2020 và Điều lệ SeABank. Các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của SeABank và được thực hiện theo chế độ thu chi tài chính của SeABank.

Phòng Kiểm toán Nội bộ (“KTNB”) tiếp tục là đơn vị thực hiện tốt công tác tham mưu, giúp việc cho BKS.

II. Kết quả kinh doanh của SeABank, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong năm 2020

1. Kết quả kinh doanh của SeABank năm 2020

SeABank kết thúc năm 2020 với mức tăng trưởng ấn tượng trong bối cảnh thị trường kinh tế gặp nhiều khó khăn do dịch bệnh. Cụ thể kết quả kinh doanh như sau:

- Lợi nhuận trước thuế gần 1.729 tỷ đồng tăng 24%, hoàn thành 115% kế hoạch 2020; Tổng tài sản 180.207 tỷ đồng, tăng 14,5%; Tổng dư nợ thị trường 1 đạt 108.869 tỷ đồng, tăng 10,4%; Tổng huy động thị trường 1 đạt 113.277 tỷ đồng tăng 18,3%; Doanh thu thuần ngoài lãi đạt 1.522 tỷ đồng; Tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR) hiệu quả ở mức 47,5%; Hiệu suất sinh lời trên tổng tài sản bình quân (ROA) và hiệu suất sinh lời của vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) lần lượt là 0,81% và 11,06%; Tỷ lệ nợ xấu chỉ ở mức 1,86%.
- Ngoài ra trong năm 2020 SeABank cũng đã hoàn tất thủ tục và mở mới 05 chi nhánh và 04 phòng giao dịch tại các tỉnh Thái Bình, Hà Nam, Quảng Nam, Đà Nẵng, Long An, Thái Nguyên, Hà Tĩnh, Thừa Thiên Huế, Cà Mau nâng mạng lưới hoạt động lên 174 điểm trên toàn quốc.

Chi tiết trong phần Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020.

2. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc trong năm 2020

2.1 Hoạt động của Hội đồng quản trị

BKS đánh giá HĐQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ SeABank, Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2020 như sau:

- Hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của SeABank: Thông qua định hướng, kế hoạch kinh doanh, ngân sách 2020 và quyết định các khoản đầu tư, mua sắm lớn theo thẩm quyền cũng như điều chỉnh chủ trương, chính sách, cơ cấu tổ chức cho phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro của ngân hàng; chỉ đạo và giám sát Ban TGD triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2020 trên cơ sở quy định của Pháp luật.
- HĐQT đã chỉ đạo sát sao và hoàn thành hầu hết các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020, cụ thể:
 - + Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ của SeABank từ 9.369.000.000.000 đồng lên 12.087.442.080.000 đồng thông qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng vào tháng 12/2020, đưa SeABank vào top 13 ngân hàng có vốn điều lệ lớn nhất Việt Nam.
 - + Hoàn thành việc chia cổ tức bằng cổ phiếu từ phần lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2019 và lũy kế đến 31/12/2019, phù hợp với Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua và chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - + SeABank đã hoàn thành việc lưu ký tập trung toàn bộ cổ phiếu của Ngân hàng tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và niêm yết 1.208.744.208 cổ phiếu trên HOSE với mã chứng khoán SSB.
 - + HĐQT đã thông qua việc sửa đổi, bổ sung quy định về “Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho CBNV Ngân hàng TMCP Đông Nam Á” theo quyết định số 1381/2018/QĐ HĐQT ngày 11/12/2018 bao gồm giảm điều kiện hạn chế chuyển nhượng đối với các cá nhân giữ vị trí quản lý, lãnh đạo cao cấp, có đóng góp lớn và thành tích vượt trội.
 - + Hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng.
 - + Chi phí và thù lao hoạt động của HĐQT, BKS nằm trong ngân sách hoạt động đã được ĐHĐCĐ thông qua năm 2020 (25 tỷ đồng).
 - + HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam để thực hiện kiểm toán các BCTC năm 2020.
 - + Hoàn thành việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2019.

- + Thực hiện thủ tục trình NHNN chấp thuận chuyển địa điểm đặt trụ sở chính về địa chỉ 198 Trần Quang Khải, p. Phan Chu Trinh, q. Hoàn Kiếm, tp. Hà Nội.
- + Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ 02 lần nhằm cập nhật tình hình thực tế của Ngân hàng như sửa đổi, bổ sung mức vốn điều lệ, địa chỉ trụ sở chính và nội dung về tỷ lệ sở hữu cổ phần.
- + Ban hành Quy định nội bộ về quản trị công ty của Ngân hàng, Quy chế công bố thông tin và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS Ngân hàng.
- Qua giám sát, BKS nhận thấy HĐQT đã thực hiện vai trò, bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành từ NHNN. Các nghị quyết, quyết định, quy định và chính sách từ HĐQT liên quan đến hoạt động của Ngân hàng phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ, phát huy hiệu quả đạt được từ các năm, đáp ứng kịp thời các yêu cầu về hoạt động và phát triển của Ngân hàng.

2.2 Hoạt động điều hành của Ban TGD

Ban Tổng giám đốc đã chỉ đạo và điều hành hoạt động của ngân hàng một cách sát sao trong bối cảnh khủng hoảng dịch bệnh toàn cầu, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Kết quả kinh doanh năm 2020 đạt kế hoạch so với nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đề ra và có mức tăng trưởng ấn tượng so với năm 2019. Song song với kết quả kinh doanh, các chỉ số, tỷ lệ an toàn vốn của SeABank ngày càng được cải thiện và đáp ứng tiêu chuẩn Basel II.

Hoạt động của Ban Điều hành đạt được kết quả khả quan, cụ thể như sau:

- SeABank thiết lập thành công quan hệ đối tác độc quyền trong lĩnh vực bancassurance với Công ty TNHH Bảo hiểm Prudential Việt Nam.
- Bên cạnh đó với định hướng chiến lược rõ ràng, Ban điều hành chú trọng công tác đào tạo, nhân sự và nâng cao chất lượng dịch vụ. SeABank tiến hành hợp tác với nhiều đối tác như CEM Partner (đào tạo trải nghiệm khách hàng), iChange Center và Crestcom (đào tạo năng lực lãnh đạo, nâng cao chất lượng nhân sự), Talenet - Mercer (tư vấn về chiến lược nhân sự)...
- Với chiến lược Hội tụ số, tập trung số hóa các sản phẩm dịch vụ cũng như vận hành nội bộ, năm 2020 SeABank cho ra mắt ứng dụng ngân hàng số SeAMobile - ứng dụng tài chính thông minh, sử dụng trí tuệ nhân tạo hỗ trợ khách hàng tự động quản lý và dự phòng tài chính cá nhân. Cùng với việc miễn phí chuyển tiền 100% trong và ngoài nước thông qua ebank đã gia tăng đáng kể lượng khách hàng giao dịch qua SeABank, thu hút tài nguyên CASA cho ngân hàng.
- Cùng với hoạt động kinh doanh, Ban TGD luôn đặt mục tiêu là 01 ngân hàng vì cộng đồng với các hoạt động vì xã hội. Cũng với việc phát triển văn hóa tổ chức nội bộ, Ban điều hành đang hướng tới mục tiêu phát triển và tăng trưởng bền vững, kiến tạo giá trị thương hiệu SeABank.
- Trong năm 2020, SeABank cũng tiến hành cơ cấu nợ, miễn giảm lãi cho các khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid 19 theo chỉ đạo của NHNN tại Thông tư 02 – NHNN nhằm hỗ trợ các doanh nghiệp trong giai đoạn khó khăn. SeABank cũng đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch trong Phương án Cơ cấu lại hoạt động của ngân hàng giai đoạn 2016 – 2020.
- Công tác kiểm soát tuân thủ được Ban điều hành tăng cường và đẩy mạnh trong năm 2020 với phương châm “Nhiệt huyết, tuân thủ, trách nhiệm”, giúp củng cố hệ thống kiểm soát nội bộ, góp phần vào sự phát triển bền vững của ngân hàng.

III. Kết quả tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2020

Trong năm 2020, BKS đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật và các nghị quyết Đại hội cổ đông thông qua. Cụ thể các công việc chính như sau:

1. Tổng kết các cuộc họp của BKS năm 2020 và các kết luận, kiến nghị của Ban kiểm soát

TT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết
1	Bà Đoàn Thị Thanh Hương	4	100%	100%
2	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh	4	100%	100%
3	Bà Nguyễn Thị Phượng	4	100%	100%

Trong năm 2020, BKS tổ chức họp nội bộ định kỳ theo quý để phân công và triển khai các nhiệm vụ trong năm trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ các thành viên. Nội dung các cuộc họp để (i) Đánh giá việc thực hiện các hoạt động của BKS và KTNB và kế hoạch triển khai các nhiệm vụ quý tiếp theo; (ii) Phân công nhiệm vụ các thành viên BKS; (iii) Chỉ đạo định hướng công tác lập kế hoạch kiểm toán và phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm; rà soát điều chỉnh kế hoạch kiểm toán cho phù hợp tình hình thực tế.

Tại cuộc họp, các thành viên báo cáo Trưởng BKS kết quả kiểm tra và có báo cáo đánh giá tình hình giám sát, thực trạng hoạt động của toàn ngân hàng. Trên cơ sở đó, Trưởng BKS thống nhất đưa ra các ý kiến tham mưu cho Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong quá trình định hướng, điều hành hoạt động, nâng cao hiệu quả và an toàn cho hệ thống. Nội dung các phiên họp đều có kiến nghị khắc phục các tồn tại trong quá trình hoạt động.

Ngoài ra BKS cũng chủ trì các cuộc họp với Phòng KTNB về việc nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ, cải tiến nội dung kiểm toán, tăng cường công tác đào tạo nguồn nhân lực cho hoạt động kiểm toán:

- BKS đã chỉ đạo Phòng KTNB triển khai thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN và định kỳ báo cáo đánh giá kiểm toán nội bộ, kiểm toán công tác phòng chống rửa tiền, Kiểm toán Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của SeABank, kiểm toán công tác ngoại hối và Thanh toán quốc tế, kiểm toán Tỷ lệ an toàn vốn theo Basel II, công tác thẩm định báo cáo tài chính theo đúng quy định của pháp luật. Công tác KTNB đã được thực hiện theo định hướng rủi ro.
- BKS đã chỉ đạo trực tiếp phòng KTNB thực hiện nhiều cuộc kiểm tra hoạt động nghiệp vụ theo kế hoạch kiểm toán năm 2020, ngoài ra còn thực hiện kiểm tra, kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Cơ quan Thanh tra Giám sát ngân hàng. Các cuộc kiểm tra bao quát trên các hoạt động nghiệp vụ như: tín dụng, đầu tư, nguồn vốn & kinh doanh tiền tệ, kế toán, quản trị rủi ro... Đối tượng được kiểm toán là các quy trình nghiệp vụ, dự án, chi nhánh/Phòng giao dịch, Khối/Phòng/ Ban/Đơn vị nghiệp vụ Hội sở và công ty trực thuộc. Nội dung kiểm toán tập trung vào kiểm toán quy trình và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá tính phù hợp và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và SeABank.

Trên cơ sở các hoạt động kiểm tra, kiểm toán, giám sát BKS đã kịp thời thông báo, làm việc với Ban Điều hành để có các quyết định, chỉ đạo quyết liệt nhằm ngăn ngừa, kịp thời phát hiện và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các ý kiến tham mưu, kiến nghị HĐQT, Ban Điều hành cải tiến, điều chỉnh lại các quy định nội bộ phù hợp với tình hình hoạt động thực tế nhằm tăng cường công tác quản lý của Ban lãnh đạo đối với các đơn vị kinh doanh, Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị nghiệp vụ tại Hội sở, đồng thời cũng yêu cầu các đơn vị kinh doanh, Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị nghiệp vụ khắc phục, chỉnh sửa theo khuyến nghị hoặc sửa đổi quy trình quy chế cho phù hợp với thực tế hoạt động.

2. Giám sát hoạt động quản trị và điều hành

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các quy định phân cấp ủy quyền của HĐQT.

HĐQT SeABank bao gồm 07 thành viên (trong đó có 01 chủ tịch, 03 Phó chủ tịch, 01 thành viên và 01 thành viên độc lập) đảm bảo cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Chủ tịch, Phó chủ tịch Thường trực HĐQT cùng các thành viên đã tích cực triển khai, thực hiện nhiệm vụ được phân công và chỉ đạo sát sao Ban điều hành triển khai hoạt động kinh doanh, xử lý các vướng mắc vướng mắc trong kinh doanh.

- Ban Điều hành gồm 09 thành viên: Tổng Giám đốc và 08 Phó Tổng Giám đốc được phân công nhiệm vụ, phân cấp thẩm quyền cụ thể rõ ràng theo từng mảng hoạt động của ngân hàng.
- Hoạt động giám sát của BKS tập trung chủ yếu vào (i) Công tác quản trị và điều hành của SeABank, hoạt động quản trị rủi ro đối với các rủi ro và hoạt động trọng yếu, giám sát và đánh giá việc tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng theo Luật các Tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017. (ii) Công tác triển khai và thực hiện của HĐQT, Ban Điều hành đối với các định hướng, mục tiêu và chỉ tiêu kinh doanh của SeABank năm 2020 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- BKS thực hiện giám sát Bảng tổng kết tài sản và việc chấp hành các quy định của NHNN liên quan đến hệ số an toàn vốn, trích lập dự phòng rủi ro. Ở cấp độ vận hành, BKS thực hiện giám sát thông qua Phòng Kiểm toán nội bộ, giám sát việc chấp hành các quy định nội bộ của SeABank về chỉ tiêu nội bộ, huy động vốn, sử dụng vốn, giao dịch ngân quỹ, chất lượng tín dụng...

Thông qua công tác giám sát ở trên, BKS đã nêu lên những tồn tại trong quá trình hoạt động của Ngân hàng, kịp thời đưa ra những kiến nghị với HĐQT, BĐH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/ hoàn thiện quy định nội bộ, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh nhằm hạn chế và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

3. Giám sát tình hình hoạt động và tài chính

- Thông qua hệ thống quản lý nội bộ, BKS thường xuyên thực hiện giám sát từ xa đối với các Đơn vị, Công ty con về công tác quản trị điều hành, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy động vốn, sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, chất lượng tín dụng, chi phí điều hành, phân quyền phán quyết.... Ngoài ra, BKS tập trung giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến các giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, Phương án cơ cấu lại, hoạt động ngoại hối, phòng chống rửa tiền, thực hiện các kiến nghị của cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng; đánh giá việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ của SeABank, bám sát chủ trương của Ngân hàng Nhà nước và định hướng hoạt động của ngân hàng.
- Trên cơ sở đó đưa ra các ý kiến tham mưu, kiến nghị HĐQT, Ban Điều hành cải tiến, điều chỉnh lại các quy định nội bộ phù hợp với tình hình hoạt động thực tế nhằm tăng cường công tác quản lý của Hội sở đối với các Đơn vị kinh doanh (ĐVKD), đồng thời cũng yêu cầu các ĐVKD khắc phục, chỉnh sửa theo khuyến nghị.
- BKS thực hiện giám sát hoạt động tài chính, bao gồm hoạt động huy động vốn, tín dụng, chỉ tiêu nội bộ, các chỉ số tài chính, ... thông qua các báo cáo định kỳ của Khối Tài chính & kế hoạch, Ủy ban ngân sách và các Khối liên quan. Đồng thời, chỉ đạo phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm tra, đánh giá số liệu các báo cáo được gửi lên. Kết quả giám sát cho thấy các chỉ tiêu tài chính của Ngân hàng trong giới hạn an toàn, hiệu quả.
- BKS phân công các thành viên chuyên trách kiểm tra số liệu kế toán để thực hiện rà soát và kiểm tra Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2020, Báo cáo tài chính cả năm 2020 của Ngân hàng và hợp nhất với các Công ty con.
- BKS đã tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020 và thống nhất với báo cáo của Ban Điều hành và báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH KPMG Việt Nam về kết quả báo cáo tài chính cho năm 2020, trình Đại hội cổ đông thường niên 2021. Chi tiết số liệu thẩm định báo cáo tài chính được nêu ở Mục III – Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020.

4. Đánh giá giao dịch với người có liên quan

BKS đánh giá các giao dịch giữa SeABank với người có liên quan đều tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và được ĐHĐCD, HĐQT phê duyệt theo đúng thẩm quyền. Phạm vi bao gồm các giao dịch:

- Giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp và những người có liên quan của đối tượng đó;
- Giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc), người điều hành khác của doanh nghiệp là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Chi tiết các giao dịch theo nội dung Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2020 đã được SeABank công bố thông tin.

- Đối với giao dịch của người nội bộ và người có liên quan của SeABank về cổ phiếu: Các giao dịch mua bán chuyển nhượng cổ phiếu đều được báo cáo cơ quan NN và công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật. Chi tiết các giao dịch trong báo cáo quản trị năm 2020 của SeABank.

5. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB theo yêu cầu tại thông tư 13/2018/TT NHNN

5.1 Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ

- BKS đã ban hành Quy chế, quy trình KTNB và Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp Kiểm toán nội bộ đã quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, Kiểm toán viên nội bộ. SeABank cũng có những quy định chung về chuẩn mực đạo đức cho toàn thể nhân viên ngân hàng như Nội quy lao động, Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của SeABank
- Trong vận hành, thông qua Phòng KTNB, BKS thực hiện các cơ chế giám sát, báo cáo và chế tài phù hợp để bảo đảm các tiêu chuẩn, chuẩn mực được tuân thủ trong quá trình tuyển dụng, sắp xếp công việc và làm việc trong nội bộ cũng như với bên ngoài.

5.2 Giám sát Phòng KTNB thực hiện các công việc KTNB

- Về công tác KTNB, BKS có các định hướng và chỉ đạo KTNB triển khai kế hoạch kiểm toán hàng năm. Kế hoạch kiểm toán năm 2020 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. Năm 2020, có tổng số 34 cuộc kiểm toán, số lượng cuộc kiểm toán trong năm 2020 được tính trên cơ sở các đơn vị Hội sở, các chuyên đề Hoạt động/Sản phẩm và các chi nhánh theo đơn vị báo cáo NHNN (bao gồm các phòng/điểm giao dịch trực thuộc). Kết quả của các cuộc kiểm toán đã đưa ra được các kiến nghị đóng góp từ việc tăng cường tính tuân thủ của các đơn vị kinh doanh, hỗ trợ tại tuyến bảo vệ thứ nhất đến việc bổ sung các quy định, quy trình sản phẩm, quản trị rủi ro và nâng cao tính hiệu quả của tuyến bảo vệ thứ hai, góp phần hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng
- Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB luôn được BKS đề cao, thúc đẩy và yêu cầu có sự phối hợp từ BDH nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Kiểm toán với mục tiêu không ngừng hoàn thiện và nâng cao Hệ thống Kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế các rủi ro cho Ngân hàng.
- Ngoài công tác chuyên môn KTNB không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự thông qua đào tạo chuyên môn, nghiệp vụ, kỹ năng mềm và thuê ngoài đào tạo chuyên sâu về các kiến thức mới, phương pháp kiểm toán mới. Việc đẩy mạnh và ưu tiên công tác đào tạo, phát triển nhân sự đã góp phần nâng cao năng lực của KTNB, đảm bảo nhân sự đáp ứng khung năng lực Kiểm toán

viên. Ngoài ra, BKS cũng đã chỉ đạo KTNB phối hợp với Học viện SeABank xây dựng chương trình đào tạo và cử các cán bộ tham gia các khóa đào tạo cốt lõi của Ngân hàng.

5.3 Về công tác rà soát, đánh giá tính hiệu quả của KTNB và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Phụ trách KTNB

- Trong năm 2020, BKS giám sát thông qua các cơ chế làm việc đã được thiết lập. Công tác đánh giá đã được thực hiện ngay sau khi hoàn thành báo cáo các đợt kiểm toán và trong cuộc họp định kỳ hàng quý BKS cũng trao đổi về các hoạt động KTNB và nhiệm vụ của Phụ trách Kiểm toán nội bộ để kịp thời đưa ra các chỉ đạo - nếu cần.

5.4 Báo cáo NHNN và việc giám sát xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của KTNB theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác:

- Hiện không phát sinh các kiến nghị của NHNN, các cơ quan khác về Kiểm toán nội bộ trong năm 2020.

6. Hoạt động khác

- Thực hiện báo cáo cho cổ đông việc giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2020 và kế hoạch hoạt động cho năm 2021 của BKS.
- BKS thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật danh sách Cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Ban điều hành của SeABank, giám sát giao dịch với người có liên quan.
- BKS cũng thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: Cử đại diện tham dự các cuộc họp HĐQT, giám sát việc xin ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT.
- Thực hiện rà soát quy định do HĐQT ban hành căn cứ vào các quy định Pháp luật, quy định của NHNN liên quan đến hoạt động quản trị điều hành.
- Giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của SeABank.
- Báo cáo liên quan đến công tác phòng chống rửa tiền theo yêu cầu của NHNN.
- Báo cáo định kỳ, đột xuất theo yêu cầu của NHNN, cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng.
- Kiến nghị sửa đổi bổ sung đóng góp ý kiến trong việc chỉnh sửa quy định phù hợp với thực tiễn hoạt động.

7. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành

- Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Ban Điều hành và Cán bộ quản lý khác của SeABank luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của SeABank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. HĐQT, Ban Điều hành đã hỗ trợ và tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ.
- BKS nhận được đầy đủ tài liệu, thư mời tham dự các cuộc họp của HĐQT. Các phiên họp định kỳ của HĐQT, Ủy ban Quản lý Rủi ro và một số cuộc họp quan trọng khác đều có sự tham dự của Đại diện BKS. Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đều được HĐQT, Ban Điều hành xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.
- BKS được Tổng giám đốc và các thành viên Ban Điều hành cung cấp thông tin, báo cáo và các dữ liệu theo yêu cầu một cách kịp thời nhằm phục vụ cho công tác giám sát của BKS.
- Đánh giá hoạt động của BKS trong năm 2020 đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm và quyền hạn của BKS, góp phần thực hiện các mục tiêu chủ yếu của Đại hội cổ đông, hoạt động Ngân hàng an toàn trong tầm kiểm soát và hiệu quả.

IV. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2020

Căn cứ Luật Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội khóa XII, kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/06/2010, BKS báo cáo tới ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính riêng lẻ, Báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2020 và các kiến nghị (nếu có):

1. Nhận xét về Báo cáo tài chính

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo Quyết định 1913/2005/QĐ-NHNN và các quy định hiện hành của ngân hàng Nhà nước.
- Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2020 của SeABank được lập theo đúng biểu mẫu ban hành kèm theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ban hành ngày 31/12/2014 của Ngân hàng Nhà nước.
- BCTC riêng lẻ, hợp nhất của SeABank đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của ngân hàng tại thời điểm 31/12/2020 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của SeABank và được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định của Ngân hàng Nhà nước về Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng.
- Việc lập BCTC đã tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam, các nguyên tắc kế toán, tài chính do Bộ Tài chính, NHNN quy định.

2. Số liệu tài chính hợp nhất

- Trên cơ sở công tác thẩm định BCTC, xét trên mức độ trọng yếu, số liệu trên BCTC hợp nhất năm 2020 phù hợp với tình hình kết quả kinh doanh của SeABank tại thời điểm 31/12/2020 cũng như tuân thủ các quy định hiện hành về lập BCTC hợp nhất.
- Các số liệu về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2020 và Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 hợp nhất của SeABank thực hiện đều cơ bản hoàn thành và vượt so với các chỉ tiêu năm 2019 và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 thông qua, cụ thể như sau:

Chỉ tiêu hoạt động	Thực hiện 31/12/2019	Thực hiện 31/12/2020	(%) So với TH năm 2019	(%) So với Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 thông qua
Tổng tài sản	157.398	180.207	14,49%	102,6%
Vốn điều lệ	9.369	12.087	29.01%	100%
Tổng huy động TT1	95.727	113.277	18,33%	115%
Tổng dư nợ TT1	98.614	108.869	10,4%	Đảm bảo tăng trưởng phù hợp quy định của NHNN
Lợi nhuận trước thuế	1.391	1.729	24,3%	114,8%
Số chi nhánh/PGD	165	173	4,85%	103,6%
Tỷ lệ nợ xấu	2,31%	1,86%		
Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (*)	16,73%	11,5%		

(*) Năm 2020, Ngân hàng thực hiện tính toán chỉ số an toàn vốn (CAR) theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN

- Về cơ cấu Tài sản – Nguồn vốn:

- + **Tổng tài sản** hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2020 đạt mốc 180.207 tỷ đồng, tăng 14,49% so với cuối năm 2019. Các khoản mục gia tăng chủ yếu là các tài sản sinh lời như Cho vay thị trường 1 (TT1) tăng 10.255 tỷ đồng (từ 98.614 tỷ đồng lên 108.869 tỷ đồng); Chứng khoán kinh doanh tăng 1.395 tỷ đồng (từ 1.311 tỷ đồng lên 2.706 tỷ đồng); Chứng khoán đầu tư tăng mạnh 11.532 tỷ đồng (từ 20.688 tỷ đồng lên 32.220 tỷ đồng); Tiền gửi và cho vay các TCTD và tiền gửi tại NHNN tăng nhẹ (tiền gửi tại NHNN tăng 142 tỷ, tiền gửi và cho vay các TCTD tăng 341 tỷ)
- + **Nguồn vốn** của SeABank đến chủ yếu từ Huy động khu vực TT1 (63% tổng nguồn vốn) trong đó, chiếm tỷ trọng lớn nhất là huy động từ KHCN và Hộ kinh doanh. Huy động vốn từ khu vực dân cư giúp ngân hàng tiệm cận mục tiêu phát triển bền vững và duy trì các chỉ số thanh khoản, an toàn vốn ở mức tốt.
- **Vốn điều lệ:** Tại thời điểm 31/12/2020, vốn điều lệ của SeABank đạt 12.087 tỷ đồng, tăng thêm 2.718 tỷ đồng so với năm 2019, tương ứng mức tăng 29,01%. Việc tăng vốn nhằm đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41, tiêu chuẩn Basel II và nhu cầu tăng trưởng kinh doanh của ngân hàng.
- **Huy động tiền gửi khách hàng/phát hành giấy tờ có giá:** Huy động tiền gửi khách hàng của SeABank đạt 113.277 tỷ đồng, tăng ròng 17.550 tỷ đồng tương đương 18,33% so với thời điểm 31/12/2019, vượt mức chỉ tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 thông qua (đạt 115% kế hoạch được giao). Tổng số dư phát hành giấy tờ có giá đạt 7.065 tỷ đồng giảm mạnh so với thời điểm 31/12/2019, mức giảm là 8.614 tỷ đồng tương đương 54,94%
- **Về cho vay TT1:** Cho vay TT1 của SeABank đạt 108.869 tỷ, tăng 10.255 tỷ đồng tương đương 10,4% so với năm 2019, phù hợp với quy định của NHNN. Tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ đã giảm 0,45% từ 2,31% năm 2019 xuống còn 1,86% cuối năm 2020. Cơ cấu cho vay có sự thay đổi như sau: năm 2020 SeABank đã tích cực giảm tỷ trọng dư nợ trung hạn và dài hạn, tăng tỷ trọng dư nợ ngắn hạn: Nợ trung hạn giảm từ 30,62% xuống 28,44%, nợ dài hạn giảm từ 27,79% xuống 22,74%. Nợ ngắn hạn tăng từ 41,49% lên 48,82%. Việc cần chuyển dần cơ cấu nợ sang các kỳ hạn ngắn hơn có ý nghĩa quan trọng trong việc cân đối với cơ cấu nguồn vốn huy động.
- **Về lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế đạt 1.729 tỷ đồng, tăng 338 tỷ đồng so với năm 2019, tương đương tăng 24,3% đạt 114,8% kế hoạch lợi nhuận được ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 thông qua. Ngoài lợi nhuận từ khu vực lãi suất, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh ngoại hối có sự tăng trưởng mạnh trong năm 2020 (tăng 64,4 tỷ đồng từ 10,3 tỷ năm 2019 lên 74,7 năm 2020)
- **Mạng lưới và hoạt động:** Năm 2020 ngân hàng mở thêm 08 điểm giao dịch mới. Tính đến 31/12/2020, toàn hệ thống SeABank duy trì mạng lưới điểm giao dịch bao gồm: 01 Trụ sở chính, 01 văn phòng đại diện trong nước, 44 chi nhánh, 129 điểm giao dịch trên cả nước và 02 công ty con.
- **Tỷ lệ nợ xấu:** Các chỉ tiêu về giới hạn an toàn trong hoạt động theo quy định của NHNN của SeABank đều đảm bảo. Cụ thể: Tỷ lệ nợ xấu năm 2020 là 1,86% giảm 0,45% so với năm 2019 và luôn đảm bảo mức dưới 3% theo quy định của NHNN.
- **Tỷ lệ an toàn vốn:** Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là 11,5%, đáp ứng ở mức cao so với quy định về tỷ lệ an toàn vốn của NHNN
- **Đánh giá các rủi ro trọng yếu:**
 - + **Tín dụng:** Ngân hàng đã hoàn thành hệ thống kiểm soát giải ngân/kiểm soát sau giải ngân tập trung nhằm tăng cường các chốt kiểm soát tín dụng, nâng cao chất lượng tín dụng giảm thiểu tối đa rủi ro tín dụng có thể xảy ra.
 - + **Thị trường và thanh khoản:** Thị trường tài chính nói chung và ngân hàng nói riêng đang phát triển khá tốt với các chỉ số lợi nhuận và cổ tức khả quan. Ngân hàng luôn duy trì các chỉ tiêu thanh khoản ổn định và nằm trong giới hạn của Ngân hàng nhà nước.

- + Hoạt động: Năm 2020 Chuyển đổi số là một trong những mục tiêu chiến lược hàng đầu mà SeABank hướng đến. Ngân hàng đã triển khai nhiều dự án công nghệ thành công như Core AI, SeATeller, SeAOffice... nhằm mục tiêu gia tăng tiện ích, nâng cao trải nghiệm khách hàng và tự động hóa vận hành.

V. Định hướng hoạt động năm 2021 của Ban Kiểm soát

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của SeABank, BKS dự kiến trọng tâm công tác năm 2021 như sau:

- Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban điều hành trong việc xây dựng, thực hiện hiệu quả Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và HĐQT phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ của SeABank.
- Thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ và triển khai hiệu quả Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2021.
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cả năm; xem xét số liệu báo cáo hàng tháng/quý, các chính sách quan trọng liên quan đến hoạt động tài chính và các hoạt động khác (nếu có) của SeABank;
- Nâng cao năng lực và hiệu quả hoạt động của kiểm toán nội bộ và hệ thống kiểm soát nội bộ, đẩy mạnh công tác Kiểm toán Công nghệ thông tin.
- Quản lý, giám sát việc cập nhật danh sách Người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và Cổ đông lớn theo quy định pháp luật. Rà soát, đánh giá các giao dịch đối với người có liên quan theo quy định của Pháp luật.
- Tập trung rà soát, xây dựng bổ sung, chỉnh sửa hoàn thiện hành lang pháp lý, các quy chế, quy định phục vụ cho hoạt động của BKS phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ mới.
- Các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ SeABank.

VI. Kiến nghị của Ban kiểm soát

Trên cơ sở giám sát các hoạt động và đề SeABank đáp ứng mục tiêu tăng trưởng chất lượng, Ban Kiểm soát kiến nghị tới Hội đồng quản trị và Ban Điều hành một số nội dung trọng tâm, bao gồm:

1. Ngân hàng tiếp tục tuân thủ chặt chẽ các quy định của pháp luật, phát triển hoạt động kinh doanh theo các định hướng chỉ đạo của Chính phủ và NHNN;
2. Tăng cường công tác quản trị rủi ro hệ thống công nghệ, quá trình số hóa hoạt động ngân hàng và xây dựng ngân hàng số;
3. Đảm bảo hiệu quả kinh doanh thông qua duy trì biên độ sinh lời của các khoản cấp tín dụng kết hợp với quản lý và thu hồi triệt để gốc lãi để kiểm soát nợ quá hạn. Nâng cao chất lượng dịch vụ, trải nghiệm khách hàng, đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ và phát triển khách hàng, đặc biệt là khách hàng hoạt động.
4. Tiếp tục nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành kinh doanh phù hợp với chiến lược phát triển SeABank trở thành ngân hàng bán lẻ tiêu biểu tại Việt Nam, phát triển toàn diện và bền vững dựa trên nền tảng công nghệ tiên tiến, bảo mật; tiết kiệm chi phí.
5. Tăng cường quản trị Bảng cân đối để kiểm soát tốt chi phí vốn, nâng cao hiệu quả nguồn vốn và đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động của ngân hàng.
6. Tiếp tục nâng cao chất lượng dịch vụ theo trải nghiệm khách hàng, mở rộng khách hàng, tăng CASA.

7. Đẩy mạnh công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực cho ngân hàng, đặc biệt là các vị trí chủ chốt.

Trên đây là Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020.

Trân trọng cảm ơn quý vị cổ đông!

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



ĐOÀN THỊ THANH HƯƠNG



