

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

Kính thưa các quý vị cổ đông!

Năm 2021 làn sóng Covid 19 lần thứ 4 đã gây ảnh hưởng nặng nề cho nền kinh tế thế giới và Việt Nam do ảnh hưởng của các biến thể mới. Tuy nhiên, Việt Nam vẫn nỗ lực duy trì mức tăng trưởng GDP dương, thậm chí xuất khẩu đạt kỷ lục mới, vào Top 20 nền kinh tế hàng đầu về thương mại quốc tế.

Trong bối cảnh đó, SeABank đã nỗ lực hoàn thành chỉ tiêu kinh doanh với mức lợi nhuận hợp nhất trước thuế năm 2021 đạt 3.268 tỷ đồng, tăng trưởng 89% so với năm 2020, hoàn thành 135% kế hoạch đề ra. Tính đến cuối năm 2021, SeABank cũng đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên gần 14.785 tỷ đồng giúp ngân hàng nâng cao tiềm lực tài chính, nằm trong top 10 ngân hàng có vốn hóa lớn nhất TTCK.

Thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát trong năm 2021, căn cứ vào các báo cáo kiểm toán của Phòng Kiểm toán nội bộ và tình hình hoạt động kinh doanh thực tế tại SeABank, Ban Kiểm soát xin báo cáo tổng kết một số nội dung chính trong nội dung hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021 như sau:

I. Nhân sự Ban kiểm soát

Trong năm 2021, cơ cấu nhân sự Ban Kiểm soát (BKS) SeABank nhiệm kỳ 2018-2023 như sau:

Stt	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Ghi chú
1.	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh	Trưởng Ban Kiểm soát	11/04/2018	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh được bầu làm Trưởng Ban Kiểm soát từ ngày 12/04/2021.
2.	Bà Nguyễn Thị Phụng	Thành viên Ban Kiểm soát	11/04/2018	
3.	Ông Vũ Quốc Việt	Thành viên Ban Kiểm soát	23/04/2021	Ông Vũ Quốc Việt được bầu làm Thành viên Ban kiểm soát từ ngày 23/04/2021
4.	Bà Đoàn Thị Thanh Hương	Trưởng Ban Kiểm soát (Đã từ nhiệm)	23/04/2021	Bà Đoàn Thị Thanh Hương không còn là Trưởng Ban kiểm soát từ ngày 12/04/2021 Bà Đoàn Thị Thanh Hương không còn là Thành viên Ban kiểm soát từ ngày 23/04/2021

II. Kết quả kinh doanh của SeABank, kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2021

1. Kết quả kinh doanh của SeABank năm 2021

Mặc dù còn gặp nhiều khó khăn do nền kinh tế chưa ổn định sau dịch bệnh, SeABank kết thúc năm 2021 với mức tăng trưởng ấn tượng. Cụ thể kết quả kinh doanh như sau:

- Nhờ đa dạng hóa các nguồn thu và quản trị tốt hiệu quả hoạt động, lợi nhuận trước thuế lũy kế đến 31/12/2021 là 3.268 tỷ đồng, tăng 89 % tương đương 1.539 tỷ đồng so với năm 2020, vượt 135% kế hoạch đề ra. Tổng tài sản tăng 31.456 tỷ đồng so với năm 2020, đạt 211.663 tỷ đồng. Tỷ lệ nợ xấu tiếp tục giảm so với năm 2020, ở mức 1,65%. Tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR) giảm mạnh xuống mức 35,95%;
- Hệ số an toàn vốn CAR đạt mức 11,68% cao hơn tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 8% do NHNN yêu cầu. Vốn điều lệ SeABank được tăng lên gần 14.785 tỷ đồng, cổ phiếu SSB được chính thức niêm yết trên sàn HOSE và đạt top 10 ngân hàng có vốn hóa lớn nhất thị trường chứng khoán. SeABank cũng tiếp tục được Moody's đánh giá tín nhiệm mức B1 với triển vọng phát triển Tích cực và được IFC tài trợ 185 triệu USD trong chương trình tiếp cận tài chính cho doanh nghiệp vừa và nhỏ và doanh nghiệp do phụ nữ làm chủ tại Việt Nam đồng thời thúc đẩy tài trợ các dự án khí hậu tại Việt Nam.

2. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2021

2.1 Hoạt động của Hội đồng Quản trị

BKS đánh giá Hội đồng Quản trị ("HĐQT") đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ SeABank, Quy định nội bộ về quản trị công ty, Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của SeABank & Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông ("ĐHĐCĐ") năm 2021.

- 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 2021 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 trị rủi ro của ngân hàng; chỉ đạo và giám sát Ban Tổng Giám đốc ("BTGD") triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021 trên cơ sở quy định của Pháp luật.
- HĐQT thông qua hoạt động của các Ủy ban tham mưu (Ủy ban Quản lý rủi ro & Ủy ban Nhân sự) đã chỉ đạo sát sao và hoàn thành hầu hết các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2021, cụ thể:
 - o Tính đến cuối năm 2021, SeABank đã tăng Vốn điều lệ từ 12.087.442.080.000 đồng lên 14.784.883.690.000 đồng thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động và chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Quý I/2022, SeABank cũng đã hoàn thành đợt chào bán 181.311.631 ra công chúng cho cổ đông hiện hữu để nâng Vốn điều lệ của ngân hàng lên mức 16.598.000.000.000 đồng.
 - o Hoàn thành việc chuyển địa điểm trụ sở chính sang địa điểm mới tại: Số 198 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.
 - o Chi phí và thù lao hoạt động của HĐQT, BKS nằm trong ngân sách hoạt động đã được ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua (100 tỷ đồng).
 - o Ban hành Điều lệ, Quy định nội bộ về quản trị công ty của Ngân hàng và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT theo các nội dung được ĐHĐCĐ giao và ủy quyền.
- 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 Tổng Giám đốc

BTGD đã chỉ đạo và điều hành hoạt động của ngân hàng 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 2021 đạt kế hoạch so với nghị quyết ĐHĐCĐ đề ra và có mức tăng trưởng ấn tượng so với năm 2020. 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 tích cực, cụ thể như sau:

- SeABank bổ nhiệm thêm một Phó Tổng giám đốc mới, hoàn thiện cơ cấu tổ chức của Ban điều hành. SeABank cũng tiếp tục được Moody's đánh giá tín nhiệm mức B1 với triển vọng phát triển Tích cực và được IFC tài trợ 185 triệu USD trong chương trình tiếp cận tài chính cho doanh nghiệp vừa và nhỏ và doanh nghiệp do phụ nữ làm chủ tại Việt Nam đồng thời thúc đẩy tài trợ các dự án khí hậu tại Việt Nam
- Nhằm đáp ứng yêu cầu trong hợp tác đối với các đối tác quốc tế và chủ trương của NHNN, SeABank đã lập kế hoạch hành động và xây dựng mô hình ESG và Quy định về hệ thống Quản lý rủi ro môi trường và xã hội tại SeABank. Ngoài ra BTGD đang chỉ đạo thực hiện Dự án áp dụng Chuẩn mực Báo cáo tài chính quốc tế IFRS nhằm tạo cơ sở áp dụng Basel III tại SeABank trong năm 2022.
- Bên cạnh các khóa đào tạo về Nhân sự, Dự án KPIs đối với các Khối Hội sở cũng đang được triển khai với sự tư vấn từ đối tác Mercer Singapore nhằm nâng cao hiệu suất và thúc đẩy kinh doanh theo định hướng chiến lược của ngân hàng về Ngân hàng số và dịch vụ khách hàng.
- Với chiến lược Hội tụ số, tập trung số hóa các sản phẩm dịch vụ cũng như vận hành nội bộ, năm 2021 SeABank tập trung đầu tư vào các dự án công nghệ, áp dụng trí tuệ nhân tạo AI cho ứng dụng ngân hàng số SeAMobile/SeANet, đăng ký tài khoản ebank 100% online từ xa qua công nghệ định danh eKYC. Đồng thời SeABank mở rộng hợp tác với Google Cloud sử dụng công nghệ điện toán đám mây để lưu trữ và bảo mật thông tin khách hàng.
- Cùng với hoạt động kinh doanh, BTGD luôn đặt mục tiêu là 01 ngân hàng vì cộng đồng với các hoạt động vì xã hội. 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. Đồng thời, trực tiếp hỗ trợ Chính phủ và người dân cả nước bị ảnh hưởng trực tiếp bởi dịch bệnh với số tiền lên đến gần 90 tỷ đồng.

III. Kết quả tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2021

Trong năm 2021, BKS đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật và các nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua. Cụ thể các công việc chính như sau:

1. Tổng kết các cuộc họp của BKS năm 2021 và các kết luận, kiến nghị của Ban kiểm soát

Stt	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết
1.	Bà Vũ Thị Ngọc Quỳnh	11/11	100%	100%
2.	Bà Nguyễn Thị Phụng	11/11	100%	100%
3.	Ông Vũ Quốc Việt	8/11	73%	73%
4.	Bà Đoàn Thị Thanh Hương	3/11	27%	27%

Trong năm 2021, BKS tổ chức họp nội bộ định kỳ theo tháng 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

hợp 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 công tác Giám sát quản lý cấp cao, Hoạt động an toàn hệ thống thông tin theo thông tư 09/2020, Kiểm toán Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) và đánh giá mức đủ vốn (ICAAP) theo quy định tại Basel II, công tác thẩm định báo cáo tài chính theo đúng quy định của pháp luật.
- BKS đã chỉ đạo trực tiếp phòng KTNB thực hiện nhiều cuộc kiểm tra hoạt động nghiệp vụ theo kế hoạch kiểm toán năm 2021, 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.

- 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 thẩm quyền, ủy quyền của HĐQT. HĐQT SeABank bao gồm 08 thành viên (trong đó có 01 chủ tịch, 03 Phó chủ tịch, 02 thành viên và 02 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 trong kinh doanh.

- Ban Điều hành gồm 10 thành viên: Tổng Giám đốc và 09 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 2021 đã được ĐHĐCĐ 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 KTNB, 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, Ban Điều hành 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.

2. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát:

Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS và từng thành viên thực hiện theo quy định tại Điều 172 Luật Doanh nghiệp, Điều lệ SeABank và Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021. 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.

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 cấp thẩm quyền.... 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 KTNB 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.
- Quyết định lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam (thuộc danh sách Công ty kiểm toán đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua) để thực hiện kiểm toán các BCTC trong năm 2021 theo nội dung giao và ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.
- 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 2021, Báo cáo tài chính cả năm 2021 của Ngân hàng và hợp nhất với các Công ty con.
- BKS đã tiến hành thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021 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 2021, trình Đại hội cổ đông thường niên 2022. Chi tiết số liệu thẩm định báo cáo tài chính được nêu ở Mục III – Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2021.

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 ĐHĐCĐ, 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 HĐQT, 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 HĐQT, 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 2021 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 2021 của SeABank.
- Danh sách người nội bộ và người có liên quan của SeABank được BKS lập và được Ngân hàng công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021.

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 2021 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 2021, có tổng số 16 cuộc kiểm toán, số lượng cuộc kiểm toán trong năm 2021 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 Ban Điều hành nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB 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, Phòng 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 Phòng KTNB, đảm bảo nhân sự đáp ứng khung năng lực Kiểm toán viên. Ngoài ra, BKS cũng đã chỉ đạo Phòng 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 2021, 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 2021.

6. 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 2021 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.

7. Hoạt động khác

- Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo nội dung được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 giao và ủy quyền.
- Thực hiện báo cáo cho cổ đông việc giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2021 và kế hoạch hoạt động cho năm 2022 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 theo quy định.
- 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.
- 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.

IV. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021

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 31/12/2021 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 2021 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 31/12/2021 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 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 2021 phù hợp với tình hình kết quả kinh doanh của SeABank tại thời điểm 31/12/2021 cũng như tuân thủ các quy định hiện hành về lập BCTC hợp nhất.
- Các số liệu về vốn, tài sản tại thời điểm 31/12/2021 và Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 hợp nhất của SeABank thực hiện đều cơ bản hoàn thành và vượt so với các chỉ tiêu năm 2020 và kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua, cụ thể như sau:

Chỉ tiêu hoạt động	Thực hiện 31/12/2021	Thực hiện 31/12/2020	(%) So với TH năm 2020	(%) So với Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua
Tổng tài sản (tỷ đồng)	211.663	180.207	17,46%	107%
Vốn điều lệ (tỷ đồng)	14.785	12.087	22,32%	100%
Tổng huy động TT1 (tỷ đồng)	109.785	113.277	-3,08%	88%
Tổng dư nợ TT1 (tỷ đồng)	127.588	108.869	17,19%	Đảm bảo tăng trưởng phù hợp quy định của NHNN
Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	3.268	1.729	89,07%	135%
Số chi nhánh/PGD	173	173	100%	100%
Tỷ lệ nợ xấu	1,65%	1,86%		Hoàn thành

Chỉ tiêu hoạt động	Thực hiện 31/12/2021	Thực hiện 31/12/2020	(%) So với TH năm 2020	(%) So với Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua
Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (*)	11,68%	11,5%		Hoàn thành

- Về cơ cấu Tài sản – Nguồn vốn:

- o **Tổng tài sản** hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2021 đạt mốc 211.663 tỷ đồng, tăng 17,46% so với cuối năm 2020. Các khoản mục gia tăng chủ yếu là các tài sản sinh lời như Cho vay thị trường 1 (TT1) tăng 18.719 tỷ đồng (từ 108.869 tỷ đồng lên 127.588 tỷ đồng); Chứng khoán kinh doanh tăng mạnh 10.388 tỷ đồng (từ 2.706 tỷ đồng lên 13.094 tỷ đồng); Chứng khoán đầu tư giảm 15.361 tỷ đồng (từ 32.180 tỷ đồng xuống còn 16.820 tỷ đồng); Tiền gửi và cho vay các TCTD và tiền gửi tại NHNN đều tăng nhẹ.
- o **Nguồn vốn** của SeABank đến chủ yếu từ Huy động khu vực TT1 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 31/12/2021, vốn điều lệ của SeABank đạt 14.785 tỷ đồng, tăng thêm 2.698 tỷ đồng so với năm 2020, tương ứng mức tăng 22,32%. 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 109.785 tỷ đồng, giảm 3.492 tỷ đồng tương đương 3,08% so với thời điểm 31/12/2020. Huy động giảm do lãi suất đầu vào giảm. Tổng số dư phát hành giấy tờ có giá đạt 19.053 tỷ đồng tăng 170% so với thời điểm 31/12/2020, tương đương mức tăng là 11.988 tỷ đồng.
- **Về cho vay TT1:** Cho vay TT1 của SeABank đạt 127.588 tỷ, tăng 18.719 tỷ đồng tương đương 17,19% so với năm 2020, phù hợp với quy định của NHNN. Tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ đã giảm 0,21% từ 1,86% năm 2020 xuống còn 1,65% cuối năm 2021. Cơ cấu cho vay có sự thay đổi như sau: năm 2021 SeABank đã tích cực giảm tỷ trọng dư nợ trung hạn và dài hạn, tăng tỷ trọng dư nợ ngắn hạn: Nợ trung dài hạn giảm từ 51,18% xuống 43,33%, nợ ngắn hạn tăng từ 48,82% lên 56,67%. 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 3.268 tỷ đồng, tăng 1.540 tỷ đồng so với năm 2020, tương đương tăng 89,07% đạt 135% kế hoạch lợi nhuận được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua.
- **Mạng lưới và hoạt động:** Năm 2021 SeABank duy trì mạng lưới 173 điểm giao dịch. trong năm 2022 SeABank đã được NHNN phê duyệt mở thêm 6 điểm giao dịch tại Bắc Giang, Nam Định, Bình Phước và 3 phòng giao dịch tại Vĩnh Phúc, An Giang, Tiền Giang. Sau khi hoàn thành sẽ nâng tổng số điểm giao dịch của SeABank lên 179 điểm trên toàn quốc.
- **Tỷ lệ an toàn vốn:** Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là 11,68%, đáp ứng ở mức cao so với quy định về tỷ lệ an toàn vốn của NHNN
- **Đánh giá các rủi ro trọng yếu:**
 - o **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 2021 Chuyển đổi số là một trong những mục tiêu chiến lược hàng đầu mà SeABank hướng đến. Ngân hàng đã ứng dụng trí tuệ nhân tạo (AI) triển khai nhiều dự án công nghệ thành công như SeAMobile, áp dụng eKYC vào mở tài khoản trực tuyến, 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 2022 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 ĐHĐCĐ và HĐQT phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ của SeABank.
- Thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với Phòng KTNB và triển khai hiệu quả Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022.
- 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 2021.



