

Số: /2018/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 04 năm 2018

BÁO CÁO**Về việc đánh giá hiệu quả hoạt động của
các Ủy ban của Hội đồng quản trị trong năm 2017**

Kính thưa Đại hội,

Thay mặt Hội đồng quản trị Ngân hàng Nam Á, tôi xin được báo cáo đến Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 kết quả hoạt động các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong năm 2017 như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ủy ban Nhân sự (UBNS):**1. Trong năm 2017, UBNS đã thực hiện một số công việc nổi bật như sau:**

- Tham mưu Hội đồng quản trị chính sách khen thưởng dành cho CBNV và Tập thể các Đơn vị hoàn thành tốt kế hoạch, nhiệm vụ được giao trong năm 2017.
- Tham mưu Hội đồng Quản trị tuyển dụng các nhân sự chủ chốt bổ sung, thay thế nhân sự cho các đơn vị kinh doanh, Phòng, Ban Hội sở.
- Kiến nghị Hội đồng Quản trị tổ chức sắp xếp, cơ cấu lại nhân sự theo hướng tách bạch các chức năng kinh doanh, hỗ trợ và giám sát; đồng thời điều động, luân chuyển nhân sự nội bộ theo hướng trẻ hóa đội ngũ, phù hợp với năng lực, chuyên môn cá nhân và nâng cao hiệu quả kinh doanh.
- Tham mưu Hội đồng Quản trị bổ nhiệm, tái bổ nhiệm, thôi nhiệm đối với các chức danh Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Phòng, Ban Hội sở trở lên nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh của Ngân hàng.
- Đề xuất tổ chức các khóa đào tạo nội bộ và bên ngoài nhằm nâng cao kỹ năng, kiến thức chuyên môn của CBNV: “Đào tạo năng lực quản trị cho quản lý cấp trung”, “Đào tạo Cán bộ quản lý tiềm năng”, “Quản lý bán hàng nâng cao”, “Chương trình Workshop - đề án cải tiến chất lượng dịch vụ”, “Triển khai hướng dẫn Bộ tiêu chuẩn chất lượng dịch vụ Ngân hàng Nam Á”, “Đào tạo CBNV tân tuyển theo chương trình khung”, ...
- Đề xuất triển khai xây dựng giáo trình chuẩn các môn học để giảng dạy CBNV theo chương trình đào tạo khung.
- Kiến nghị tổ chức các đợt kiểm tra kiến thức định kỳ đối với CBNV Kênh phân phối và kỳ thi Trạng Nguyên Ngân hàng Nam Á năm 2017.
- Đề xuất triển khai quy hoạch đội ngũ nhân sự quản lý kinh doanh tiềm năng để chuẩn bị đào tạo nâng cao và bổ sung cho các đơn vị kênh phân phối.

- Đề xuất trình và triển khai các chế độ bảo hiểm cho Cán bộ quản lý và cho CBNV trong toàn hệ thống.
- Tham mưu, góp ý trong xây dựng Hệ thống chức danh, mô tả công việc các đơn vị thuộc Hội sở chính.
- Đề xuất điều chỉnh Quy chế Thi đua - Khen thưởng, Quy chế Đào tạo phù hợp tình hình thực tế và định hướng phát triển của Ngân hàng đã được ban hành áp dụng trong năm 2017.
- Giám sát sự tuân thủ của Ngân hàng Nam Á đối với các quy định của Pháp luật về việc sử dụng nguồn nhân lực.

2. Hoạt động của UBNS năm 2017 có những thuận lợi, khó khăn như sau:

2.1. Thuận lợi:

- Được HĐQT quan tâm sâu sát trong công tác nhân sự, có chỉ đạo kịp thời nhằm củng cố và nâng cao nguồn nhân lực của ngân hàng.
- Việc triển khai thực hiện các chính sách, quản trị nguồn nhân lực được các cấp quản lý và CBNV toàn hàng thực hiện tốt, phát huy năng lực trong công tác, nỗ lực đẩy mạnh các mặt hoạt động, hoàn thành nhiệm vụ được giao.

2.2. Khó khăn:

- Hiện nay, thị trường nhân sự cấp cao có sự cạnh tranh rất cao, do vậy chính sách về nguồn nhân lực của Ngân hàng Nam Á cũng cần phải có những thay đổi nhằm thu hút được nhân tài về làm việc cho ngân hàng.
- Các chương trình đào tạo hiện nay còn hạn chế.

Với sự nỗ lực của các thành viên UBNS, bằng các hành động cụ thể và thiết thực, trong năm 2017, vai trò của UBNS đã được phát huy đáng kể. Hoạt động của UBNS đã góp phần quan trọng trong việc tái cấu trúc và kiện toàn bộ máy nhân sự của Ngân hàng Nam Á, tham mưu kịp thời Hội đồng quản trị trong việc xây dựng, hoạch định các chính sách phát triển nguồn nhân lực tại Ngân hàng Nam Á.

II. Kết quả hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR):

Nhằm hỗ trợ, tham mưu cho Hội đồng quản trị, trong năm 2017, UBQLRR đã chỉ đạo và triển khai thực hiện công việc thông qua các buổi họp định hướng.

Bám sát mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 và tình hình hoạt động Ngân hàng, UBQLRR đã thực hiện:

- Đề xuất Hội đồng quản trị ban hành hệ thống và quy trình phát hiện, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro, các chính sách quản lý rủi ro hoạt động tại Ngân hàng Nam Á và các quy trình, chính sách khác có liên quan trong quá trình hoạt động đáp ứng yêu cầu của Thông tư 19/2017/TT-NHNN ngày 28/12/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung Thông tư 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 của Ngân hàng Nhà nước, Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của các Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Tham mưu Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai: thành lập các Tiểu ban chuyên môn triển khai thực hiện “Đề án tái cơ cấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2016-2020”, Tổ chuyên trách triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN, các Thông tư, văn bản liên quan về Basel II; Thực hiện tái cơ cấu các Khối, Phòng, ban tại Hội sở Ngân hàng Nam Á.
- Nhận định, đánh giá các rủi ro liên quan đến rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động nhằm tham mưu Hội đồng quản trị xây dựng các Chính sách, khung quản trị rủi ro bảo đảm các hoạt động của Ngân hàng Nam Á an toàn, hiệu quả và theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Tham mưu giải pháp giám sát việc thực thi Chính sách quản trị rủi ro của hệ thống Ngân hàng Nam Á; Cảnh báo rủi ro và có kiến nghị kịp thời đối với chính sách, quy định sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng.
- Đề xuất Hội đồng quản trị các giải pháp giám sát giới hạn cấp tín dụng theo quy định Ngân hàng Nhà nước, giải pháp kiểm soát tỷ lệ nợ xấu theo quy định và công tác bán nợ xấu cho VAMC.
- Tham mưu Hội đồng quản trị chỉ đạo ban hành Quy định về kiểm soát rủi ro tín dụng tại 03 tuyến phòng thủ; Quy định quản lý sự kiện rủi ro hoạt động nhằm kiểm soát, hạn chế rủi ro trong quá trình tác nghiệp.
- Đề xuất cải tiến Chương trình QLRR hoạt động nhằm thu thập, phân loại, thống kê các sự kiện rủi ro hoạt động phát sinh tại Ngân hàng Nam Á để xây dựng danh mục các rủi ro trọng yếu và thiết lập các giải pháp nhằm quản lý, kiểm soát các rủi ro đó; Triển khai công tác giám sát, tuân thủ đạo luật FATCA và phòng chống rửa tiền theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Với việc thực hiện các công việc nêu trên, UBQLRR đã góp phần tích cực trong việc quản lý, kiểm soát tốt tất cả các lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng trong năm 2017.

Kính thưa Đại hội, trên đây là báo cáo kết quả làm việc của các Ủy ban của Hội đồng quản trị trong năm 2017.

Trân trọng báo cáo.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Cổ đông NHNA;
- HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu: VP. HĐQT.

Nguyễn Quốc Toàn