

Số: 70/2019/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 03 năm 2019

BÁO CÁO

Về việc đánh giá hiệu quả hoạt động của Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro trong năm 2018

Kính thưa Đại hội,

Thay mặt HĐQT Ngân hàng Nam Á, tôi xin được báo cáo đến Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 kết quả hoạt động các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm 2018 như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ủy ban Nhân sự (UBNS):

Trong năm 2018, UBNS đã thực hiện một số công việc nổi bật như sau:

1. Tham mưu HĐQT chính sách khen thưởng dành cho CBNV và Tập thể các Đơn vị hoàn thành tốt kế hoạch, nhiệm vụ được giao trong năm 2018.
2. Tham mưu HĐQT chính sách tuyển dụng các nhân sự chủ chốt bổ sung, thay thế nhân sự cho các đơn vị kinh doanh, Phòng, Ban Hội sở và các Đơn vị mở mới.
3. Tham mưu HĐQT 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.
4. 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 Nhân sự quản lý tiềm năng”, “Tập huấn CBNV Đơn vị kinh doanh kỹ năng, nghiệp vụ bán sản phẩm bảo hiểm nhân thọ FWD”, “Chương trình Khôi Kinh doanh đồng hành cùng kênh phân phối”, “Đào tạo nghiệp vụ thanh toán Quốc tế”, “Kỹ năng thuyết trình chuyên nghiệp”, “Tập huấn triển khai Thông tư 13 về quản lý rủi ro và Nghị quyết 42 về xử lý nợ xấu”, “Kỹ năng dẫn giảng và thiết kế giáo trình tại Learnsmart”, “Đào tạo nghiệp vụ cho CBNV tân tuyển trong năm 2018”, ...
5. Kiến nghị hoàn thiện giáo trình chuẩn cho các môn học theo phân cấp quản lý hoạt động đào tạo, đã trình Ban lãnh đạo phê duyệt và ban hành áp dụng từ tháng 04/2018.
6. Đề xuất thực hiện chế độ bảo hiểm cho Cán bộ quản lý và cho CBNV trong toàn hệ thống trong năm 2018.
7. Đề xuất HĐQT phê duyệt và triển khai việc tăng lương cơ bản cho CBNV theo quy định mới của Chính phủ về mức lương tối thiểu vùng.
8. Đề xuất triển khai cơ chế phân cấp chức danh Chuyên viên Quan hệ khách hàng cá nhân, Chuyên viên Quan hệ khách hàng doanh nghiệp và lộ trình thăng tiến cho nhân sự.

9. Đề xuất xây dựng Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử cho CBNV Ngân hàng Nam Á.
10. Tổ chức các đợt kiểm tra kiến thức định kỳ đối với CBNV Kênh phân phối và tổ chức cuộc thi tìm kiếm nhân sự quản lý tiềm năng - The Brave Leader.
11. Giám sát việc tuân thủ của Ngân hàng Nam Á đối với các quy định của Pháp luật về việc sử dụng nguồn nhân lực.

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

Nhằm hỗ trợ, tham mưu cho HĐQT, trong năm 2018, UBQLRR đã chỉ đạo và triển khai thực hiện các công việc sau:

1. Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định sau:
 - Chính sách Quản lý rủi ro của Ngân hàng Nam Á phù hợp quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN.
 - Quy chế quản lý các giới hạn đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng Nam Á 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.
2. Đề xuất, tham mưu HĐQT thành lập và sắp xếp lại các Ủy ban trực thuộc HĐQT. Đồng thời, kiến nghị Tổng Giám đốc thành lập Hội đồng rủi ro, Hội đồng quản lý vốn, Hội đồng ALCO; tái cơ cấu các Phòng, Ban tại Hội sở Ngân hàng Nam Á theo yêu cầu của Thông tư 13 về hệ thống kiểm soát nội bộ.
3. 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.
4. 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 HĐQT 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 NHNN.
5. Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng Nam Á để kiến nghị HĐQT thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động. Phân tích đưa ra các cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể gây ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
6. Kiến nghị Tổng Giám đốc các giải pháp giám sát giới hạn cấp tín dụng, giải pháp kiểm soát tỷ lệ nợ xấu, giám sát các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định NHNN và công tác bán nợ xấu cho VAMC.
7. Triển khai công tác giám sát, tuân thủ đạo luật FATCA và Phòng chống rửa tiền theo quy định của NHNN.

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 Nam Á trong năm 2018.

Kính thưa Đại hội, trên đây là báo cáo kết quả làm việc trong năm 2018 của Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT.

Trân trọng báo cáo.

Nơi nhận:

- Công đồng NHNA;
- HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu: VP. HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Quốc Toàn

