

Số: 20/2020/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 06 năm 2020

BÁO CÁO**HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH
BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017 ngày 20/11/2017;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 23/3/2019;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 45/2018/QĐBKS-NHNA ngày 03/12/2018;

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á năm 2019,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2020 về hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2019 của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) như sau:

A. Hoạt động của Ban kiểm soát:

- Định kỳ hàng tháng, thông qua hệ thống thông tin nội bộ; thành viên Ban kiểm soát giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) liên quan đến các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, giám sát việc chấp hành các điều luật, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu; qua đó có kiến nghị đề xuất chấn chỉnh các thiếu sót phát sinh (nếu có).
- Tham gia họp cùng Hội đồng quản trị định kỳ hàng quý hoặc đột xuất theo thư mời.
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và cả năm 2019, bao gồm các báo cáo tài chính của ngân hàng, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán do tổ chức kiểm toán độc lập Công ty KPMG thực hiện.
- rà soát hạch toán kế toán và báo cáo tài chính, đảm bảo sự tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ, tích cực thực hiện biện pháp đảm bảo an toàn tài sản, đánh giá mức độ đầy đủ, tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ

nhằm cải tiến và hoàn thiện dần hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ đã góp phần vào việc chấn chỉnh, củng cố, tăng cường, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á ngày càng phát triển, an toàn, bền vững và đã đạt được một số kết quả đáng kể.

- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách các cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo quy định.

B. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2019 như sau:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2019 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập KPMG.
- Các số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ năm 2019 đã phản ánh tình hình hoạt động tài chính, trên các khía cạnh trọng yếu, là hợp lý, hợp pháp, trung thực, phù hợp với các quy định hiện hành về chế độ kế toán tài chính theo quy định của pháp luật.
- Xác nhận phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2019, trình ĐHĐCĐ, tính toán đúng theo quy định của Nhà nước và Điều lệ của Ngân hàng Nam Á.

C. Đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 ngày 23/03/2019 như sau:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2019:

DVT: Tỷ đồng, %

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019	Thực hiện 2019	Tỷ lệ thực hiện so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	86.000	94.687	110,10%
2	Huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế	72.000	75.156	104,38%
3	Cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế	60.000	67.546	112,58%
4	Lợi nhuận trước thuế	800	925	115,63%
5	Tỷ lệ Nợ xấu	≤3 %	1,97%	Đạt
6	Số lượng thẻ tín dụng	70.000	74.315	106,16%

- 2. Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 về tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng:** Trong năm 2019, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ từ 3.353,5 tỷ đồng lên thành 3.890 tỷ đồng bằng việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức.

Hiện nay Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất các thủ tục pháp lý cần thiết cho phương án tăng vốn đợt 2 năm 2019 từ 3.890 tỷ đồng lên 5.000 tỷ. Dự kiến kế hoạch tăng vốn lên mức 5.000 tỷ đồng sẽ hoàn thành trong Quý 3/2020.

3. **Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:** Năm 2019, Ngân hàng Nam Á tiến hành sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ cho phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật liên quan. Nội dung sửa đổi, bổ sung đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 thông qua.
4. **Về bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Nam Á:** Ngân hàng Nam Á đã được NHNN chấp thuận bổ sung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Nam Á trong các lĩnh vực: Ví điện tử; Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ. Ngân hàng Nam Á đang hoàn tất thủ tục để xin phép hoạt động nghiệp vụ “Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa”.
5. **Về phương án đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2019:** Tính đến ngày 31/12/2019, tổng mức đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật của Ngân hàng Nam Á đảm bảo giá trị còn lại của tài sản cố định không vượt quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo đúng quy định của pháp luật.
6. **Về mở rộng mạng lưới năm 2019:** Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành việc mở mới 35 điểm giao dịch: 5 Chi nhánh và 30 Phòng giao dịch.

Ngân hàng Nam Á đã được NHNN chấp thuận cho mở mới 4 chi nhánh Nghệ An, Bạc Liêu, Đồng Tháp, Bình Thuận theo Công văn số 8713/NHNN-TTGSNH ngày 07/11/2019 và chi nhánh Thừa Thiên Huế theo Công văn số 3496/NHNN-TTGSNH ngày 14/05/2020 về việc chấp thuận thành lập chi nhánh của Ngân hàng Nam Á và sẽ triển khai thực hiện năm 2020.

7. **Về niêm yết và đăng ký lưu ký tập trung cổ phiếu Ngân hàng Nam Á trên thị trường chứng khoán:** Hiện nay, Ngân hàng Nam Á đang tiến hành đăng ký lưu ký tập trung cổ phiếu và đang chờ phản hồi từ Trung tâm lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD).
8. **Về ngân sách hoạt động và thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:** Trong năm 2019 căn cứ vào tốc độ phát triển của các đơn vị toàn hệ thống; Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát không ngừng nâng cao công tác quản trị, điều hành và kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ đảm bảo các mặt hoạt động ngân hàng luôn an toàn trong toàn hệ thống, đảm bảo sử dụng ngân sách hoạt động, thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đúng quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 23/03/2019.

Trong năm 2019, với quyết tâm tái cấu trúc thành công bằng chính nội lực, trên nền tảng kết quả kinh doanh của năm trước, Ban điều hành chủ động phát huy vai trò lãnh đạo của mình trong việc tổ chức triển khai thực hiện chiến lược hoạt động đã được Hội đồng quản trị đề ra.

Về huy động: Tiếp tục cơ cấu lại nguồn vốn huy động theo hướng tăng dần tỷ trọng giữa nguồn vốn không kỳ hạn và nguồn vốn huy động có kỳ hạn dưới 6 tháng để kiểm soát chi phí, ổn định nguồn huy động. Đa dạng hóa các gói sản phẩm, duy trì được sự tăng trưởng ổn định, luôn bám sát diễn biến của thị trường để điều chỉnh chính sách lãi suất phù hợp; nhưng vẫn đảm bảo không được vượt trần lãi suất NHNN cho phép.

Về cho vay: Cải thiện tăng tỷ trọng cho vay kỳ hạn ngắn, giảm tỷ trọng vay trung và dài hạn. Cân đối nguồn tín dụng để tập trung ưu tiên các khoản cho vay nhỏ lẻ, các khoản vay của cán bộ nhân viên, các khoản vay ngắn hạn phục vụ nhu cầu sản xuất kinh doanh, ưu tiên cho vay nhóm khách hàng thỏa mãn các điều kiện theo chương trình cho vay trọng điểm của Chính Phủ, dự án tín dụng xanh, hay các dự án tài trợ thương mại,...

Về các tỷ lệ và giới hạn đảm bảo an toàn hoạt động luôn được kiểm soát chặt chẽ đảm bảo trong giới hạn được phép của NHNN quy định. Triển khai thành công Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 về quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và được NHNN chấp thuận đưa vào thực hiện sớm ngày 01/12/2019 theo Quyết định số 2506/QĐ-NHNN ngày 29/11/2019.

Để hoàn thành mục tiêu được giao, các chương trình hỗ trợ, thúc đẩy kinh doanh được tổ chức thường xuyên, tạo động lực phấn đấu cho toàn thể cán bộ nhân viên hoàn thành và hoàn thành vượt mức chỉ tiêu kế hoạch năm 2019.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2019 của Ngân hàng Nam Á và đánh giá tình hình quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

D. Kiến nghị:

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 xem xét, thông qua các báo cáo của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc đã báo cáo tại ĐHĐCĐ về báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2019 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2020.
2. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 thông qua việc giao Ban kiểm soát chủ động rà soát, hoàn thiện quy định về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát phù hợp với các quy định của pháp luật liên quan và phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng Nam Á.
3. Kính đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với quy định của NHNN, tiếp tục thực hiện Đề án tái cấu trúc trên cơ sở thực hiện kế hoạch phát triển giai đoạn 2016 – 2020 đã trình NHNN để đưa Ngân hàng Nam Á phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

Trân trọng báo cáo./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Cổ đông Ngân hàng Nam Á;
- HĐQT;
- Lưu: BKS, VPHĐQT.

Triệu Kim Cấn