

Số: 17/2019/BC-BKS-NHNA

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

BÁO CÁO**Về việc hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm định
báo cáo tài chính năm 2018**

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/06/2010 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 28/4/2018;

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

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban Kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á năm 2018,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 về hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2018 của Ngân hàng Nam Á như sau:

A. Hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và cả năm 2018, 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.
- 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 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.
- Chỉ đạo thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ căn cứ vào quy mô, tốc độ tăng trưởng, mức độ rủi ro của các hoạt động kinh doanh và nguồn lực hiện có. Đảm bảo thực hiện đầy đủ kế hoạch kiểm toán hàng năm đã đề ra, và gửi NHNN đúng tiến độ. Trong đó, tập trung, chú trọng đẩy mạnh kiểm toán hoạt động kinh doanh nhằm đánh giá mức độ tuân thủ pháp luật, tuân thủ quy định nội bộ tại đơn vị, tính hiệu lực và hiệu quả trong quản lý, sử dụng nguồn lực nhân sự tại đơn vị. Song song đó, căn cứ các công văn cảnh

bảo rủi ro của NHNN từng thời kỳ, để có sự điều chỉnh mục tiêu kiểm toán phù hợp. Từ đó, đề xuất một số giải pháp và có kiến nghị kịp thời với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, nhằm khắc phục, chỉnh sửa, cải tiến, nâng cao chất lượng hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á.

- Việc rà soát các hạch toán kế toán, báo cáo tài chính, đảm bảo sự tuân thủ 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.
- Trong năm 2018, Ban kiểm soát đã ban hành 09 văn bản, quy định nội bộ của Ban kiểm soát theo yêu cầu Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

B. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2018 như sau:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2018 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 2018, đã phản ánh kịp thời 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 2018, trình Đại hội đồng cổ đông, 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 26 ngày 28/4/2018 như sau:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018:

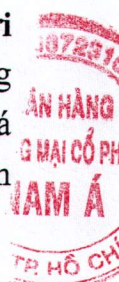
Tất cả các chỉ tiêu trọng yếu đều vượt kế hoạch, cụ thể như sau:

DVT: Tỷ đồng, %

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2018	Thực hiện 2018	Tỷ lệ thực hiện so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	66.000	75.059	114%
2	Huy động vốn cá nhân, TCKT và phát hành GTCG	55.000	56.793	103%

3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	42.000	50.815	121%
4	Số lượng thẻ tín dụng	50.000 thẻ	51.735 thẻ	103%
5	Lợi nhuận trước thuế	320	743	232%
6	Tỷ lệ Nợ xấu	≤3 %	1,54%	Đạt

2. **Thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 về tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng:** Trong năm 2018, Ngân hàng Nam Á đã nâng vốn điều lệ lên 3.353,5 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức. Việc tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng sẽ được tiếp tục thực hiện trong năm 2019.
3. **Về sửa đổi, bổ sung điều lệ Ngân hàng Nam Á:** Năm 2018, 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, đồng thời cập nhật số vốn điều lệ mới vào bản điều lệ theo kết quả tăng vốn trong năm 2018. Ngân hàng Nam Á cũng đã báo cáo NHNN theo đúng quy định tại các văn bản số 231/2018/HĐQT-NHNA ngày 11/5/2018 và văn bản số 421/2018/HĐQT-NHNA ngày 11/10/2018.
4. **Về đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2018:** Tính đến ngày 31/12/2018, tổng mức đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật đã thực hiện theo quy định của NHNN, 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.
5. **Về mở rộng mạng lưới năm 2018:** Theo công văn số 7415/NHNN-TTGSNH và công văn số 7416/NHNN-TTGSNH ngày 01/10/2018, chấp thuận cho Ngân hàng Nam Á thành lập, mở mới 05 chi nhánh, 30 phòng giao dịch. Tính đến 31/12/2018, Ngân hàng Nam Á đã khai trương thêm mới 02 PGD Phan Rang và PGD Bảo Lộc. Nâng tổng số các đơn vị của mạng lưới hoạt động lên 72 đơn vị: bao gồm 01 Hội sở, 01 Trung tâm kinh doanh, 23 Chi nhánh, 46 Phòng giao dịch và 01 Công ty trực thuộc.
6. **Về tham gia tái cơ cấu Quỹ tín dụng nhân dân:** Căn cứ Công văn số 68/ĐNA-TTGS.m ngày 07/6/2018 về việc phê duyệt phương án Ngân hàng Nam Á tham gia xử lý QTDND Tân Tiến, Thanh Bình, Dầu Giây. Theo đó, Ngân hàng Nam Á đã phối hợp thành công với 03 Quỹ TDND, Ban kiểm soát đặc biệt, NHNN CN tỉnh Đồng Nai hoàn thiện Phương án tham gia xử lý Quỹ TDND đúng quy định.
7. **Về chủ trương thành lập công ty tài chính hoặc mua lại công ty con, công ty liên kết, góp vốn mua cổ phần công ty tài chính:** đã được Hội đồng quản trị chỉ đạo. Tuy nhiên, chưa thực hiện được do xét thấy điều kiện chưa thuận lợi, hiệu quả.
8. **Về ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:** Trong năm 2018 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 Đại hội đồng cổ đông đã thông qua ngày 28/4/2018.

9. **Về tờ trình niêm yết chứng khoán năm 2018:** Chưa thực hiện được trong năm 2018, do một số nguyên nhân khách quan và thời điểm chưa thích hợp. Ngân hàng sẽ tiếp tục tuân thủ lộ trình niêm yết/ đăng ký giao dịch cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong năm 2019 theo quy định của pháp luật liên quan.

Trong năm 2018, lấy phương châm “kinh doanh hiệu quả - lợi nhuận tối ưu” làm kim chỉ nam cho mọi hoạt động, Ban điều hành tập trung đẩy mạnh các hoạt động ngân hàng bán lẻ, phát triển các sản phẩm, dịch vụ phù hợp với phân khúc khách hàng cá nhân; hộ gia đình cá thể; cho vay tiêu dùng nhỏ lẻ; khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, ưu tiên đẩy mạnh tăng trưởng dịch vụ về thanh toán quốc tế, kinh doanh ngoại hối,...

- Về huy động vốn: Cơ cấu huy động được điều chỉnh linh hoạt, phù hợp nhu cầu sử dụng vốn và chiến lược sử dụng vốn. Tập trung trọng điểm vào các đối tượng khách hàng nhỏ lẻ, có chính sách chăm sóc khách hàng tốt dựa vào tiêu chí T.O.I đối với khách hàng. Tiền gửi có kỳ hạn chiếm tỷ trọng cao theo hướng tăng dần tỷ trọng giữa nguồn vốn có kỳ hạn đến 06 tháng sang nguồn vốn có kỳ hạn trên 06 tháng để vừa kiểm soát được chi phí huy động vừa ổn định được nguồn vốn huy động; duy trì được sự tăng trưởng ổn định, vẫn đảm bảo không được vượt trần lãi suất NHNN cho phép.

- Về cho vay: Tăng trưởng cho vay theo kỳ hạn: ngắn, trung và dài hạn phát triển đúng định hướng. Tập trung ưu tiên cho vay các hoạt động sản xuất kinh doanh, cho vay tiêu dùng, kiểm soát tốt cho vay kinh doanh bất động sản. Hiện nay, tỷ trọng cho vay kinh doanh bất động sản giảm mạnh theo khuyến khích của NHNN.

- Về chất lượng tín dụng: Luôn được kiểm soát tốt. Nợ quá hạn, nợ xấu luôn được quan tâm, xử lý quyết liệt. Công tác trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được chú trọng. Ngoài ra, các chương trình cấp tín dụng mang tính cộng đồng được triển khai như Chương trình cấp tín dụng xanh, tín dụng nông nghiệp,...

- Về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động luôn được kiểm soát chặt chẽ đảm bảo trong giới hạn được phép của NHNN quy định. Song song đó, việc triển khai Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ban hành ngày 18/5/2018 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư số 41/NHNN ban hành ngày 30/12/2016 quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cũng được triển khai thực hiện đúng tiến độ NHNN quy định.

- Hoạt động công nghệ thông tin luôn được bảo đảm vận hành ổn định, xuyên suốt an toàn và bảo mật. Trong năm 2018, đã nâng cấp thành công hệ thống trung tâm dữ liệu phục vụ cho kế hoạch phát triển mạng lưới và các dự án công nghệ thông tin năm 2019.

Trong năm 2018, Ban kiểm soát đã thực hiện giám sát các hoạt động quản trị điều hành Ngân hàng Nam Á, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát, kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2018 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 xem xét, thông qua các báo cáo của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc đã báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông về báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2018 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2019.
2. Kính đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc tiếp tục phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với quy định của NHNN, hoàn thành mục tiêu kế hoạch năm 2019. Tiếp tục thực hiện tốt các mục tiêu đã đề ra trong Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020 được NHNN phê duyệt. Quan tâm công tác nhân sự, đào tạo nguồn lực kế thừa cho sự phát triển an toàn, bền vững của Ngân hàng Nam Á.

Trân trọng báo cáo.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

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



Triệu Kim Cẩn

