

Số: 20/2022/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 04 năm 2022

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KẾT QUẢ
THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2021

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

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 29/4/2021;

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 2021,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Nam Á như sau:

A. Hoạt động của Ban kiểm soát:

- Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng Nam Á và quy định nội bộ của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng Nam Á, cổ đông, thành viên góp vốn, chủ sở hữu.
- 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 2021, 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 TNHH KPMG thực hiện.
- 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 2021 như sau:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty TNHH 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 2021 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 2021, 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 ngày 29/4/2021 như sau:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021:

ĐVT: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	KH 2021	Thực hiện đến 31/12/2021	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	148.000	153.238	104%
2	Huy động TCKT&DC và GTCG	122.000	125.679	103%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	107.000	102.653	96%
4	LNTT	1.400	1.799	129%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤3%	1,57%	Đạt

2. Về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập năm 2021 và năm 2022:

Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn Công ty TNHH KPMG làm công ty Kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Ngân hàng TMCP Nam Á năm 2021 và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam làm công ty Kiểm toán độc lập năm 2022.

3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2021:

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 không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 29/4/2021 .

4. Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:

Ngân hàng Nam Á đã 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 thông qua ngày 29/4/2021.

5. Về việc tăng vốn điều lệ:

Trong năm 2021, ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ từ 4.564 tỷ đồng lên thành 5.134 tỷ đồng thông qua hình thức chi trả cổ tức bằng cổ phiếu. Tháng 3/2022, Ngân hàng Nam Á tiếp tục tăng vốn điều lệ từ 5.134 tỷ đồng lên thành 6.564 tỷ đồng và được Ủy Ban chứng khoán nhà nước xác nhận tại Công văn số 1030/UBCK-QLCB ngày 02/3/2022, được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM chấp thuận theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi lần thứ 42 ngày 26/03/2022.

6. Về việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á tại Sở giao dịch chứng khoán:

Cổ phiếu của Ngân hàng Nam Á đã chính thức giao dịch trên hệ thống UpCom vào ngày 09/10/2020 theo quyết định số 537/QĐ-SGDHN ngày 02/10/2020 của Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX). Dự kiến trong năm 2022, Ngân hàng Nam Á sẽ hoàn tất thủ tục niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE)/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX).

7. Về mở rộng mạng lưới năm 2021:

- Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất khai trương và đưa Chi nhánh Thừa Thiên Huế vào hoạt động, nâng tổng số điểm giao dịch lên 108 điểm, gồm 01 Trung tâm kinh doanh và 107 Chi nhánh và Phòng giao dịch.
- Với mục đích tiếp tục mở rộng và hoàn thiện hệ thống kênh phân phối, trong năm 2022, Ngân hàng Nam Á dự kiến lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới 05 Chi nhánh và 27 Phòng giao dịch.

8. Về mở rộng mạng lưới theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các Quỹ tín dụng nhân dân tại tỉnh Đồng Nai:

Thực hiện theo Thông tư số 01/2022/TT-NHNN ngày 28/01/2022 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 09/09/2013 quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại, Ngân hàng Nam Á đang tiến hành trình NHNN chấp thuận mở mới 03 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các quỹ tín dụng nhân dân tại Đồng Nai.

9. Về việc thành lập Văn phòng đại diện tại TP Hà Nội:

Đã được chấp thuận thành lập Văn phòng đại diện tại Thành phố Hà Nội theo Công văn số 7264/NHNN-TTGSNH ngày 12/10/2021 của Ngân hàng nhà nước và hiện đã chính thức hoạt động kể từ ngày 23/03/2022.

10. Về việc điều chỉnh loại hình tổ chức Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản- Ngân hàng TMCP Nam Á:

Ngân hàng Nam Á hiện đang rà soát các quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn của NHNN trong từng thời kỳ nhằm quyết định hình thức tổ chức của Công ty AMC theo tinh thần Công văn số 2468/NHNN-TTGSNH ngày 13/04/2021.

Về góp vốn mua cổ phần tại Công ty khác:

Tính đến ngày 31/12/2021, Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng Nam Á vào các doanh nghiệp, bao gồm cả mức vốn cấp, vốn góp vào các công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng Nam Á = **3,66%**, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40%.

Kính thưa Đại hội,

- Năm 2021, làn sóng dịch Covid-19 bùng phát từ cuối tháng Tư với biến chủng mới Delta có tốc độ lây lan nhanh chóng, nguy hiểm diễn biến phức tạp tại các địa phương kinh tế trọng điểm tại Việt Nam. Nhiều địa phương phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài để phòng, chống dịch, ảnh hưởng nghiêm trọng đến đời sống, an toàn của người dân và phát triển kinh tế.
- Cùng chung khó khăn phòng, chống dịch Covid-19 với cả nước, Ngân hàng TMCP Nam Á luôn hoạt động cẩn trọng, tuân thủ quy định pháp luật nhà nước, vượt qua khó khăn thách thức để phát triển bền vững. Năm 2021, đánh dấu cột mốc quan trọng trong 29 năm hình thành và phát triển: đạt và vượt hầu hết tất cả các chỉ tiêu kinh doanh, tăng trưởng quy mô mạnh mẽ, mở nhiều điểm giao dịch Onebank trên toàn hệ thống. Một số chương trình trọng yếu được thực hiện như: Ra mắt hệ sinh thái Ngân hàng số “Onebank một chạm mọi trải nghiệm”; Cuộc thi Nam A Bank Open Banking Innovation, ...

- Các tỷ lệ và giới hạn đảm bảo an toàn hoạt động luôn được kiểm soát, đảm bảo trong giới hạn được phép của NHNN quy định.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng Nam Á, 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 2022 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 2021, Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2021 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2022.
2. 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 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 NHNA;
- HĐQT;
- TGD;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.

(Đã ký)

Triệu Kim Cân