

Số: 1243/2022/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 01 tháng 12 năm 2022

BÁO CÁO**TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT****NHIỆM KỶ VII (2016 – 2021)****VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỶ VIII (2021 – 2026)****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2022****I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỶ VII (2016 – 2021)****Kính thưa Đại hội!**

Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) của Ngân hàng TMCP Nam Á (“Nam A Bank”) nhiệm kỳ VII đã bầu Ban Kiểm soát (“BKS”) gồm 03 thành viên. Tất cả các thành viên BKS đều bảo đảm đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010, được sửa đổi bổ sung bởi Luật số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017.

Trong nhiệm kỳ VII (2016 – 2021), trên cương vị được phân công đảm nhiệm, với tinh thần nỗ lực phấn đấu nhiệt tình công tác, trách nhiệm cao, các thành viên trong BKS đã thực hiện tốt nhiệm vụ và quyền hạn của mình.

BKS làm việc theo chế độ tập thể kết hợp với trách nhiệm cá nhân trong phạm vi công việc được phân công của từng Thành viên BKS.

1. Kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ VII (2016 – 2021)

BKS đã triển khai, thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ Nam A Bank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Từ những năm cuối của nhiệm kỳ, trong bối cảnh đại dịch Covid-19 bùng phát ngày càng phức tạp và kéo dài, BKS thường xuyên nắm bắt chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng nhà nước, Ban lãnh đạo Nam A Bank để đưa ra các biện pháp phù hợp nhằm triển khai linh hoạt, đảm bảo hoàn thành tối đa kế hoạch kiểm toán với chất lượng ngày càng nâng cao. Các thành viên BKS đều được đánh giá hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ, cùng tham gia thảo luận và thông qua các nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS.

Hoạt động của BKS nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) đã có hiệu quả thiết thực, đã đánh giá đúng, chính xác hoạt động kinh doanh, thực trạng tài chính của ngân hàng, đã phát hiện

một số tồn tại thiếu sót, kịp thời kiến nghị đề Hội đồng quản trị (“HĐQT”) và Ban điều hành Nam A Bank có biện pháp khắc phục, chỉnh sửa. Qua đó, đã góp phần vào việc chấn chỉnh, củng cố, tăng cường đẩy mạnh hoạt động kinh doanh của Nam A Bank phát triển, an toàn, hiệu quả, bền vững, qua từng năm đạt được những thành tích đáng kể với

Một số kết quả hoạt động chủ yếu như sau:

- BKS đã tập trung triển khai thực hiện giám sát hoạt động Ngân hàng trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ Nam A Bank, Nghị quyết ĐHĐCĐ; đưa ra các đề xuất kiến nghị nhằm đảm bảo an toàn, nâng cao chất lượng hoạt động kinh doanh của Nam A Bank. Ngoài việc theo dõi giám sát thường xuyên trong các lĩnh vực hoạt động, BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (“KTNB”) tăng cường giám sát, kiểm toán theo chuyên đề nhằm cảnh báo sớm đến các Đơn vị, báo cáo HĐQT, Tổng giám đốc (“TGD”) Nam A Bank xem xét có biện pháp chấn chỉnh.
- Hoạt động giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ tại Nam A Bank được thiết kế, cài đặt, tổ chức, thực hiện ngay trong mọi quy trình nghiệp vụ tại tất cả các đơn vị, bộ phận. Các chính sách kiểm soát rủi ro, quản lý rủi ro được lồng ghép vào các quy trình nghiệp vụ, phân định trách nhiệm rõ ràng để nâng cao trách nhiệm.
- Kết quả giám sát hoạt động quản trị điều hành trong giai đoạn vừa qua cho thấy: Nam A Bank đã ghi nhận được nhiều thành tích nổi bật trong hoạt động kinh doanh và công tác quản trị điều hành thể hiện sự tăng trưởng vượt bậc về quy mô; chất lượng tài sản được kiểm soát tốt, đặc biệt là chất lượng tín dụng, giảm nợ xấu, bám sát mục tiêu lợi nhuận trước thuế và xác nhận một số chỉ tiêu chính giai đoạn này như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng; %

Chỉ tiêu	Nhiệm kỳ VII		Năm 2020 so với 2015	Tăng trưởng hàng năm kép
	31/12/2015	31/12/2020		
Tổng tài sản	35.470	134.315	379%	31%
Huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế	24.368	105.211	432%	34%
Cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế	20.866	89.172	427%	34%
LNTT	252	1.005	399%	32%
Tỷ lệ nợ xấu	0.91%	0.83%	-0,08%	

2. Về Chỉ đạo hoạt động Kiểm toán nội bộ:

- BKS đã chỉ đạo triển khai giám sát hoạt động KTNB. Theo đó, KTNB Nam A Bank đã hoàn thành 100% kế hoạch kiểm toán năm và các cuộc kiểm toán đột xuất được giao. Trong giai đoạn từ năm 2020 đến 2021, trước diễn biến phức tạp dịch bệnh Covid-19,

BKS đã chỉ đạo KTNB xây dựng các kịch bản kiểm toán ứng phó, thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro các đơn vị nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế; chỉ đạo triển khai phương án kiểm toán từ xa và thực hiện kiểm toán theo chuyên đề. Số lượng đơn vị được kiểm toán, phạm vi kiểm toán ngày càng được mở rộng, đi vào chiều sâu. Bên cạnh các nghiệp vụ tín dụng, kế toán, kinh doanh vốn... hoạt động kiểm toán nội bộ tập trung đẩy mạnh kiểm toán hoạt động quản lý rủi ro, công nghệ thông tin, Tỷ lệ An toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định Tỷ lệ An toàn vốn đối với Ngân hàng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài; Đưa nội dung kiểm toán việc triển khai Đề án/Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 và báo cáo Kết quả Kiểm toán nội dung này gửi Ngân hàng Nhà nước theo quy định (*công văn 812/NHNN-TTGSNH.m ngày 29/8/2018 V/v giám sát việc triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Các TCTD*)

- Kiện toàn bộ máy nhân sự kiểm toán nội bộ, chỉ đạo thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ thường xuyên, kiểm toán từng cuộc, kiểm toán chuyên đề theo kế hoạch hàng năm, theo yêu cầu của NHNN, ban lãnh đạo Nam A Bank. Thực hiện phê duyệt báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ. Trong nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) đã thực hiện kiểm toán cuộc và kiểm toán chuyên đề theo kế hoạch. Ngoài ra, BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tăng cường giám sát cảnh báo sớm đến các Đơn vị, báo cáo HĐQT, TGD xem xét, có biện pháp chấn chỉnh. Đồng thời thực hiện báo cáo NHNN định kỳ hàng năm về kết quả tự đánh giá kiểm toán nội bộ theo đúng quy định.
- BKS chú trọng công tác đào tạo, tập huấn, tạo điều kiện cho các kiểm toán viên tham gia các lớp đào tạo nghiệp vụ trong nước/các cuộc hội thảo về hoạt động kiểm toán, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin, ... khuyến khích, tạo điều kiện cho các Kiểm toán viên tham gia lớp học/thi chứng chỉ kiểm toán viên nội bộ ứng dụng theo tiêu chuẩn quốc tế (CIA).

3. Ban hành, hoàn thiện hệ thống văn bản liên quan đến hoạt động của BKS và công tác KTNB.

- BKS chỉ đạo KTNB thường xuyên rà soát đảm bảo các quy định nội bộ được cập nhật tuân thủ quy định của pháp luật. Trong giai đoạn này, nhiều quy chế quy trình quan trọng được hiệu chỉnh, ban hành: Sổ tay kiểm toán nội bộ, Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp KTNB, Quy chế thi đua khen thưởng của KTNB... Đặc biệt, giai đoạn 2016 – 2020 với sự điều chỉnh mô hình hoạt động để đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ Ngân hàng thương mại, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài; BKS đã ban hành Quy định Cơ chế phối hợp giữa HĐQT, TGD, Tuyên bảo vệ thứ 1, Tuyên bảo vệ thứ 2, Công ty trực thuộc với BKS, Phòng KTNB theo Quy định số 58/2018/QyĐBKS – NHNA ngày 28/12/2018.

- BKS đã ban hành các quy định nội bộ trong nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) cho phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước, Luật Các tổ chức tín dụng 2010, được sửa đổi bổ sung bởi Luật số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18 tháng 5 năm 2018 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

4. Thẩm định Báo cáo tài chính:

Trong nhiệm kỳ 2016-2021, BKS đã thẩm định báo cáo tài chính bán niên và thường niên, bao gồm báo cáo tình hình tài chính của ngân hàng, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ, báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán do các tổ chức kiểm toán độc lập E&Y, KPMG có uy tín thực hiện. Kết quả thẩm định được báo cáo đầy đủ đến ĐHĐCĐ thường niên, HĐQT và TGD.

Ngoài ra, thông qua các Báo cáo thẩm tra kết quả hoạt động kinh doanh hàng tháng, BKS có ý kiến về Hệ thống kiểm soát nội bộ và các kiến nghị đối với HĐQT và TGD về kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng, về việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước và của Nam A Bank, việc chấp hành các điều luật, các tỷ lệ bảo đảm an toàn cho hoạt động ngân hàng luôn đảm bảo đúng quy định.

5. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Ban điều hành và cán bộ quản lý.

HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ của Nam A Bank, vì lợi ích chung thông qua cơ chế trao đổi thông tin giữa HĐQT, TGD và các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ 2 và BKS, KTNB.

6. Thực hiện lưu giữ và cập nhật thay đổi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD được BKS thực hiện định kỳ theo quy định trên cơ sở phối hợp các đơn vị liên quan và được Nam A Bank công bố thông tin đầy đủ kịp thời theo đúng quy định của pháp luật.

II. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ VIII (2021 – 2026)

1. BKS xác định nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026) tập trung thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định pháp luật, nghị quyết ĐHĐCĐ, chiến lược ngân hàng, giám sát đối với hoạt động quản lý cấp cao.
2. Chỉ đạo tiếp tục củng cố mô hình tổ chức, tăng cường nguồn nhân lực; đổi mới công tác kiểm toán, tập trung kiểm toán/giám sát các hoạt động, nghiệp vụ rủi ro cao, trọng yếu, phát triển chức năng tư vấn của KTNB nhằm đưa ra các kiến nghị.
3. Tiếp tục thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, các quy định khác của pháp luật và Điều lệ của Nam A Bank. Thực hiện giám sát việc thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, HĐQT hàng năm; Việc

tuân thủ các quy định trong quản trị, điều hành theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và của Nam A Bank; Việc chấp hành các điều luật, các tỷ lệ bảo đảm an toàn cho hoạt động ngân hàng luôn đảm bảo đúng quy định,... cũng như tiếp tục kiện toàn nhân sự kiểm toán nội bộ, rà soát và ban hành các quy định nội bộ phù hợp từng thời kỳ theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

Hôm nay, Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 09/12/2022 sẽ thông qua kết quả bầu HĐQT, BKS nhiệm kỳ mới 2021 – 2026. Kính đề nghị HĐQT, BKS nhiệm kỳ mới nhanh chóng tiếp quản công việc theo quy định.

Cuối cùng, BKS nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp và kính chúc HĐQT và BKS nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026) nhiều sức khỏe, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ đã được ĐHĐCĐ thông qua ngày 09/12/2022.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

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

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

(đã ký)

Triệu Kim Cân