

Số:/2021/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày ... tháng ... năm 2021

BÁO CÁO**HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH****BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2020****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

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 27/6/2020;

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 2020,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2021 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 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 2020, 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.

- 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 2020 như sau:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 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 2020 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 2020, 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 27/6/2020 như sau:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2020:

DVT: Tỷ đồng, %

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2020	Thực hiện 2020	Tỷ lệ thực hiện so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	116.000	134.315	116%
2	Huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế	92.000	105.211	114%
3	Cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế	82.000	89.172	109%
4	Lợi nhuận trước thuế	1.000	1.005	101%
5	Tỷ lệ Nợ xấu	≤3 %	0,83%	Đạt

- 2. Về ngân sách hoạt động và thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:** Trong năm 2020 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 không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 27/6/2020.

3. **Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:** 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 thông qua ngày 27/6/2020.
4. **Về thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 về tăng vốn điều lệ lên 7.000 tỷ đồng:** Trong năm 2020, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ từ 3.890 tỷ đồng lên thành 4.564 tỷ đồng theo Công văn số 5436/UBCK-QLCB ngày 08/9/2020 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Hiện nay Ngân hàng Nam Á đã nộp hồ sơ cho NHNN thông qua phương án tăng vốn năm 2020 từ mức 4.564 tỷ đồng lên mức 6.564 tỷ đồng.
5. **Về việc niêm yết và đăng ký lưu ký tập trung cổ phiếu Ngân hàng Nam Á trên thị trường chứng khoán, lưu ký chứng khoán:** Cổ phiếu của Ngân hàng Nam Á đã chính thức giao dịch trên hệ thống giao dịch UpCom vào ngày 09/10/2020 theo quyết định của Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) số 537/QĐ-SGDHN ngày 02/10/2020. Ngân hàng Nam Á đã gửi Công văn số 760/2020/CVQT-NHNA ngày 01/12/2020 về việc đăng ký niêm yết cổ phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).

6. **Về mở rộng mạng lưới năm 2020:**

Tính đến ngày 31/12/2020 Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất mở mới 04 Chi nhánh: Nghệ An, Bạc Liêu, Đồng Tháp, Bình Thuận theo Công văn số 8713/NHNN-TTGSNH ngày 07/11/2019.

Dự kiến trong Quý II/2021, sẽ mở mới thêm Chi nhánh Thừa Thiên Huế theo công văn số 3496/NHNN-TTGSNH ngày 14/05/2020. Hoàn tất việc mở mới 05 chi nhánh theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên thông qua năm 2019.

Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2020, Ngân hàng Nam Á đã gửi Công văn số 600/2020/CV-NHNA ngày 03/08/2020 và Công văn số 1069/2020/CV-NHNA ngày 16/12/2020 đến Ngân hàng nhà nước với nội dung đề nghị chấp thuận đủ điều kiện thành lập 05 chi nhánh tại các tỉnh/thành: Bắc Ninh, Quảng Nam, Phú Yên, Dĩ An và Cà Mau.

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: Ngân hàng Nam Á đã gửi Công văn số 605/2020/CV-NHNA ngày 04/08/2020 về việc xin mở 01 chi nhánh, 03 Phòng giao dịch của Ngân hàng Nam Á tại Đồng Nai theo cơ chế đặc thù tham gia tái cơ cấu Quỹ tín dụng tại Đồng Nai đến Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, hiện đang chờ ý kiến chấp thuận từ cơ quan này.

7. **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 đã gửi Công văn số 694/2020/BC-NHNN ngày 03/6/2020 về việc xin hướng dẫn chuyển đổi hình thức sở hữu của Công ty AMC.

Về góp vốn mua cổ phần của Công ty Tài chính: Hiện nay, Ngân hàng Nam Á chưa thực hiện do ảnh hưởng dịch bệnh Covid-19 nên các điều kiện khách quan chưa phù hợp.

Trong năm 2020, 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.

Nền tảng công nghệ thông tin được đầu tư, xây dựng phù hợp và hiệu quả, có chú trọng công tác bảo đảm an toàn, an ninh và bảo mật thông tin. Triển khai quyết liệt và hiệu quả các hoạt động về ngân hàng số, chính thức hoàn thiện hệ sinh thái công nghệ (Robot OPPA _ VTM OneBank _ App OpenBanking).

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; vẫn đảm bảo 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. Chất lượng tín dụng luôn được kiểm soát chặt chẽ với tỷ lệ nợ xấu thấp. 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.

Để hoàn thành mục tiêu được giao, các chương trình hỗ trợ, thúc đẩy kinh doanh được tổ chức thường xuyên nhằm tạo động lực phấn đấu cho toàn thể cán bộ nhân viên hoàn thành và hoàn thành vượt mức chỉ tiêu kế hoạch năm 2020.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2020 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 2021 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 2020, Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2020 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2021.

2. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua việc giao cho Ban kiểm soát chủ động rà soát và 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 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.

Triệu Kim Côn