

Số: /2018/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày ... tháng 04 năm 2018

DỰ THẢO**BÁO CÁO****HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO
TÀI CHÍNH NĂM 2017**

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 sửa đổi, bổ sung ngày 28/4/2017 và được Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký tại Công văn số 5451/NHNN-TTGSNH ngày 12/7/2017;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát số 34/2018/QĐQT-NHNA ngày 26/01/2018;

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban Kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á năm 2017,

Ban Kiểm soát kính báo cáo Đại Hội Đồng cổ đông thường niên năm 2018 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2017 của 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 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 2017, 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.

- Chỉ đạo thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ theo định hướng rủi ro các hoạt động nghiệp vụ tại Hội sở, Trung tâm Kinh doanh, Chi nhánh, Phòng giao dịch, Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc đúng quy định; Đảm bảo thực hiện 100% kế hoạch kiểm toán nội bộ từng cuộc được gửi Ngân hàng Nhà nước. Qua 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 để nâng cao chất lượng hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á.
- 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 2017 như sau:

- Ban Kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2017 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 2017, 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 2017, 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 25 sau:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2017:

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017	Thực hiện 2017	Tỷ lệ thực hiện so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	50.000	54.440	108,88%
2	Huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế	41.000	41.753	101,84%
3	Cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế	32.000	36.346	113,58%
4	Lợi nhuận trước thuế	70	301	430,22%
5	Tỷ lệ Nợ xấu	≤ 3%	1,12%	Đạt

2. **Thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 25 về tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng:** Hiện nay, Ngân hàng Nam Á vẫn chưa thực hiện được vì một số lý do khách quan.

Về tăng vốn điều lệ năm 2017 từ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức: Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất các thủ tục theo quy định và đã nộp hồ sơ cho Ngân hàng Nhà nước xem xét, phê duyệt vào ngày 10/05/2017. Tuy nhiên, hiện nay Ngân hàng Nhà nước vẫn đang xem xét.

3. **Về bổ sung tên tiếng Anh vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Nam Á:** Trong năm 2017, Ngân hàng Nam Á đã thực hiện các thủ tục để đăng ký bổ sung tên Tiếng Anh vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng Nam Á và đã được Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM chấp thuận ngày 31/07/2017.
4. **Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:** Năm 2017, 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 25 thông qua và đã được Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký tại Công văn số 5451/NHNN-TTGSNH ngày 12/07/2017.
5. **Về đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2017 trên cơ sở đảm bảo tổng giá trị tài sản cố định không vượt quá 50% vốn tự có theo quy định của Ngân hàng Nhà nước:** Tính đến ngày

31/12/2017, tổng mức đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật vẫn đảm bảo không vượt quá 50% vốn tự có theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

6. **Về mở rộng mạng lưới năm 2017:** Ngân hàng Nam Á đã gửi hồ sơ xin mở mới 15 Phòng giao dịch. Nhưng do một số nguyên nhân khách quan, đến nay Ngân hàng Nhà nước chưa phê duyệt.
7. **Về ngân sách hoạt động và thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát:** Trong năm 2017 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 28/04/2017.
8. **Về điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ của Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản- Ngân hàng TMCP Nam Á (Công ty AMC):** Việc điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ của Công ty AMC chưa được thực hiện. Hội đồng quản trị Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục xem xét điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ Công ty AMC nhằm triển khai hiệu quả hoạt động kinh doanh của Công ty AMC.

Trong năm 2017, 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: thực hiện cơ cấu lại nguồn vốn huy động theo hướng tăng dần tỷ trọng giữa nguồn vốn không kỳ hạn và 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, 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 Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Về cho vay: thực hiện cân đối giới hạn 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 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 Ngân hàng Nhà nước quy định.

Ngoài ra, nhằm giảm thiểu rủi ro trong công tác tập trung cho tín dụng; Ngân hàng Nam Á đã ban hành nhiều sản phẩm dịch vụ, đẩy mạnh việc bán chéo - bán kèm sản phẩm dịch vụ liên quan đến tài trợ thương mại, các sản phẩm tài chính phái sinh, ngân hàng điện tử,... tiến đến giảm dần sự lệ thuộc lợi nhuận của ngân hàng vào hoạt động cấp tín dụng.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2017 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 2018 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 2017, Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2017 và Phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2018.
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 Ngân hàng Nhà nước, tiếp tục thực hiện Đề án tái cấu trúc trên cơ sở thực hiện kế hoạch phát triển giai đoạn 2016 – 2020 đã trình Ngân hàng Nhà nước 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 NHNA;
- HĐQT;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.

Triệu Kim Cân