

Số: 07/2024/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 của Quốc hội và các Luật sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/4/2022;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á);

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á năm 2023,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng Nam Á như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á trong việc quản trị, điều hành ngân hàng.
- 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).
- Thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng Nam Á, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị và quy định nội bộ của Ngân hàng Nam Á.
- Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2023 do tổ chức kiểm toán độc lập Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ, Thuyết minh báo cáo tài chính.

- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát. Định kỳ hàng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp cùng HĐQT và các cuộc họp khác của Ngân hàng Nam Á định kỳ hàng quý hoặc đột xuất theo thư mời.
- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo quy định.
- Thực hiện các hoạt động khác theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước, Cơ quan thanh tra giám sát, quy định nội bộ,...

II. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Các số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023 của Ngân hàng Nam Á 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 năm 2023 trình ĐHĐCĐ, tính toán đúng theo quy định của Nhà nước và Điều lệ của Ngân hàng Nam Á.

III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ NGÀY 17/3/2023:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023:

DVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2023	Thực hiện đến 31/12/2023	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	205.000	209.896	102%
2	Huy động TCKT&DC và GTCG	155.000	163.888	106%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	132.000	141.438	107%
4	Lợi nhuận trước thuế	2.600	3.304	127%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 3%	Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2023	

2. Về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập:

Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam 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 đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính tại Ngân hàng Nam Á năm 2024.

3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2023:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã có những bước tiến đổi mới trong công tác quản trị, điều hành và kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ. Theo đó, các mặt hoạt động của Ngân hàng luôn đảm bảo được tính an toàn, bền vững và hiệu quả; đồng thời ngân sách hoạt động, thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được sử dụng hợp lý, hiệu quả đảm bảo không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 17/03/2023.

4. Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:

Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã sửa đổi, bổ sung Điều lệ cho phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật, đồng thời đã báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo đúng quy định.

5. Về việc tăng vốn điều lệ:

Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, nâng mức vốn điều lệ lên 10.580.416.150.000 đồng (Mười nghìn năm trăm tám mươi tỷ, bốn trăm mười sáu triệu, một trăm năm mươi nghìn đồng). Mức vốn điều lệ này được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh đăng ký thay đổi lần thứ 45 ngày 03/08/2023.

6. Về việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á tại Sở Giao dịch Chứng khoán:

Trong năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã triển khai các thủ tục đăng ký niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX) và đã được Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh ban hành Quyết định số 820/QĐ-SGDHCM về việc chấp thuận đăng ký niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á. Theo kế hoạch, Ngân hàng Nam Á chính thức đưa cổ phiếu NAB giao dịch trên sàn giao dịch HSX vào ngày 08/03/2024.

7. Về việc phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ:

Thị trường trái phiếu trong nước năm 2023 vẫn còn nhiều hạn chế, do vậy Ngân hàng Nam Á chủ động tạm hoãn phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ theo kế hoạch, đồng thời tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 nghiệp vụ phát hành trái phiếu chuyển đổi này để có cơ sở triển khai thực hiện trong điều kiện phù hợp.

8. Về việc niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á phát hành ra công chúng:

Thị trường trái phiếu trong năm 2023 diễn biến xấu. Nhà đầu tư mất niềm tin, doanh nghiệp bị áp lực phải mua lại trái phiếu đã phát hành cũng như hầu hết không huy động được vốn cho sản xuất kinh doanh qua kênh phát hành trái phiếu. Do đó, Ngân hàng Nam Á chưa triển khai việc phát hành trái phiếu ra công chúng. Dự kiến khi thị trường trái phiếu có dấu hiệu tích cực, Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục triển khai thực hiện trong năm 2024.

9. Về việc góp vốn, mua cổ phần:

Tính đến ngày 31/12/2023, 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 là **4,8%** vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á.

10. Về chủ trương tham gia tái cơ cấu Quỹ tín dụng nhân dân: Do điều kiện chưa thuận lợi, Ngân hàng Nam Á chưa thực hiện.

11. Về việc phát triển mạng lưới hoạt động:

- Trong năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã tiếp tục hoàn tất khai trương, đưa vào hoạt động 01 Chi nhánh và 22 Phòng giao dịch còn lại trong tổng số 05 Chi nhánh và 27 Phòng giao dịch đã được NHNN thuận duyệt tại Công văn số 3514/NHNN-TTGSNH và Công văn số 3515/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022 (trong năm 2022 đã khai trương, đưa vào hoạt động 04 Chi nhánh và 05 Phòng giao dịch), nâng tổng số điểm giao dịch trên toàn quốc lên 240 điểm, trong đó gồm 140 điểm giao dịch truyền thống và 100 điểm giao dịch hiện đại (Onebank). Đồng thời, Ngân hàng Nam Á đã được NHNN chấp thuận thành lập 05 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (theo Công văn số 9586/NHNN-TTGSNH và Công văn số 9587/NHNN-TTGSNH ngày 15/12/2023).
- Đối với việc phát triển mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế: trong bối cảnh môi trường vĩ mô chưa thực sự thuận lợi đồng thời cần có quá trình nghiên cứu, phân tích kỹ hơn về đặc thù kinh tế, văn hóa, pháp luật của từng quốc gia nên việc phát triển mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế vẫn chưa thể triển khai trong năm 2023.

Kính thưa Đại hội,

Năm 2023, kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với khó khăn, thách thức như tổng cầu suy giảm, lạm phát có hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, chính sách tiền tệ thắt chặt, mức tăng trưởng thấp hơn so với kỳ vọng. Kinh tế Việt Nam cũng vậy, tuy không đạt mục tiêu GDP là 6,5% như đề ra nhưng Việt Nam thuộc nhóm các nước có mức tăng trưởng cao nhất khu vực và thế giới, xu hướng phục hồi tốt với mức tăng trưởng quý sau cao hơn quý trước.

Trước những khó khăn chung của nền kinh tế, của ngành Ngân hàng, Ngân hàng Nam Á đã luôn ứng phó kịp thời, nỗ lực vượt qua khó khăn, hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHCĐ giao trong năm 2023, khẳng định hướng đi đúng đắn và hiệu quả trong lộ trình phát triển của Ngân hàng.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng Nam Á, đánh giá tình hình quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

IV. KIẾN NGHỊ:

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 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 2023, Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2024.
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 xu hướng mới của NHNN, đưa Ngân hàng Nam Á hoạt động an toàn, bền vững và hiệu quả.

Trân trọng báo cáo.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

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

(đã ký)

Nguyễn Vĩnh Lợi