

Số: 08/2026/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 03 năm 2026

## **BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025**

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

Ban kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP Nam Á (Nam A Bank) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2026 về kết quả hoạt động của BKS trong năm tài chính 2025 như sau:

#### **I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025**

- Năm 2025, BKS tập trung triển khai hoạt động giám sát liên tục, có hệ thống đối với công tác quản trị, điều hành của HĐQT và Ban điều hành (BDH) nhằm bảo đảm tuân thủ quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN. Thông qua đó, BKS chủ động nhận diện rủi ro, kịp thời đưa ra cảnh báo và kiến nghị đối với hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.
- Sau khi Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 có hiệu lực, BKS đã mở rộng phạm vi giám sát và thiết lập cơ chế theo dõi việc tuân thủ các quy định pháp luật mới, cụ thể:
  - + Giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Nam A Bank trong việc quản trị, điều hành.
  - + Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
  - + Thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, Điều lệ Nam A Bank, Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT và quy định nội bộ của Ngân hàng.
  - + Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2025 do Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện; các báo cáo tài chính của Nam A Bank đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình tài chính trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp quy định hiện hành; xác nhận phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 được tính toán đúng quy định.
  - + Ban hành và định kỳ rà soát quy định nội bộ của BKS, bao gồm Sổ tay Kiểm toán nội bộ, Chương trình bảo đảm và nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ, Khung đánh giá mức độ phát triển kiểm toán nội bộ và bộ tiêu chuẩn năng lực kiểm toán viên.

- + Tham dự và thảo luận tại các cuộc họp HĐQT và các cuộc họp khác theo quy định.
- + Thực hiện lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, thành viên góp vốn và người có liên quan theo quy định.
- + Thực hiện các hoạt động khác theo yêu cầu của NHNN, cơ quan thanh tra giám sát và quy định nội bộ.

## **II. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NHIỆM KỲ VIII (2021 – 2026)**

ĐHĐCĐ của Nam A Bank đã bầu BKS nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026) gồm 03 thành viên, bảo đảm đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật. Trong suốt nhiệm kỳ, các thành viên BKS phát huy tinh thần trách nhiệm, chủ động trong công tác, phối hợp chặt chẽ và triển khai đầy đủ quyền hạn theo quy định; nghiêm túc thực hiện các nghị quyết được thông qua tại các phiên họp của BKS.

### **1. Kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026):**

- Trong nhiệm kỳ, BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ Nam A Bank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; thường xuyên cập nhật chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) để đề xuất các biện pháp phù hợp, bảo đảm triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ linh hoạt, hiệu quả.
- Các thành viên BKS tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ, tích cực thảo luận, biểu quyết các nội dung thuộc phạm vi chức năng, nhiệm vụ; kết quả đánh giá cho thấy các thành viên đều hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.
- BKS đã thực hiện hiệu quả vai trò giám sát thông qua việc đánh giá khách quan tình hình hoạt động kinh doanh và thực trạng tài chính của Nam A Bank; kịp thời chỉ ra tồn tại, hạn chế và kiến nghị HĐQT, BDH các biện pháp khắc phục, góp phần củng cố hệ thống quản trị, kiểm soát rủi ro và hỗ trợ Nam A Bank phát triển an toàn, bền vững.

#### ***Một số kết quả hoạt động giám sát trọng tâm:***

- + BKS giám sát việc tuân thủ pháp luật, quy định của NHNN, Điều lệ Nam A Bank và Nghị quyết ĐHĐCĐ; kịp thời kiến nghị các biện pháp chấn chỉnh nhằm bảo đảm an toàn hoạt động.
- + Giám sát HĐQT trong việc thực hiện chức năng quản lý đối với Ban TGD, đặc biệt trong việc triển khai các nghị quyết của HĐQT và vận hành hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro.
- + Giám sát BDH trong việc cụ thể hóa các Nghị quyết HĐQT và thực hiện các kiến nghị của cơ quan thanh tra NHNN, kiểm toán độc lập và kiểm toán nội bộ.
- + Giám sát việc thiết kế và vận hành hệ thống kiểm soát nội bộ, bảo đảm các chính sách quản lý rủi ro được tích hợp trong quy trình nghiệp vụ và phân định trách nhiệm rõ ràng.

- + Nam A Bank tăng trưởng ổn định, kiểm soát tốt chất lượng tài sản (đặc biệt trong lĩnh vực tín dụng); tỷ lệ nợ xấu đảm bảo trong giới hạn an toàn; bám sát mục tiêu lợi nhuận do ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể:

*Đơn vị tính: Tỷ đồng*

| Stt | Chỉ tiêu                                        | 31/12/2020 | 31/12/2025 | Năm 2025 so với năm 2020 | CAGR 2025 – 2020 |
|-----|-------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------|------------------|
| 1   | Tổng tài sản                                    | 134.315    | 418.333    | 311%                     | 26%              |
| 2   | Huy động vốn từ cá nhân, TCKT và phát hành GTCG | 105.211    | 211.119    | 201%                     | 15%              |
| 3   | Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT                   | 89.172     | 198.263    | 222%                     | 17%              |
| 4   | Lợi nhuận trước thuế hợp nhất                   | 1.005      | 5.254      | 523%                     | 39%              |
| 5   | Tỷ lệ nợ xấu                                    | 0,83%      | 2,15%      |                          |                  |

## **2. Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ:**

- BKS đã trực tiếp chỉ đạo và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ nhằm bảo đảm thực hiện đúng quy định pháp luật; đồng thời thường xuyên rà soát, kiện toàn cơ cấu tổ chức, định hướng nội dung kiểm toán theo kế hoạch hằng năm và yêu cầu quản lý.
- Trên cơ sở đó, Phòng Kiểm toán nội bộ đã triển khai đầy đủ các cuộc kiểm toán định kỳ, chuyên đề và đột xuất; tăng cường giám sát, cảnh báo sớm rủi ro và báo cáo kịp thời cho HĐQT, Ban TGD để xem xét, chỉ đạo các biện pháp chấn chỉnh.
- BKS đã chỉ đạo việc lập và gửi báo cáo định kỳ cho NHNN về kết quả kiểm toán nội bộ và tự đánh giá hoạt động theo quy định.

## **3. Ban hành, hoàn thiện hệ thống văn bản và nâng cao hiệu quả kiểm toán nội bộ:**

- Trong nhiệm kỳ, BKS xác định việc hoàn thiện khuôn khổ quản trị nội bộ và nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ là nhiệm vụ trọng tâm nhằm củng cố hệ thống kiểm soát và quản trị rủi ro.
- BKS định hướng áp dụng phương pháp kiểm toán theo rủi ro trong lập kế hoạch, tập trung nguồn lực vào các lĩnh vực trọng yếu; kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên cơ sở đánh giá rủi ro và điều chỉnh linh hoạt theo thực tiễn hoạt động.
- BKS tiếp tục tăng cường giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ nhằm bảo đảm tuân thủ quy định, hoàn thành kế hoạch kiểm toán, tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và kịp thời cảnh báo rủi ro tại các lĩnh vực nghiệp vụ trọng yếu; đồng thời phát triển nguồn nhân lực thông qua đào tạo chuyên sâu, hội thảo nghiệp vụ và/hoặc mời chuyên gia bên ngoài đào tạo về kiểm toán nội bộ và quản trị rủi ro.

#### **4. Thẩm định Báo cáo tài chính:**

- BKS đã thẩm định báo cáo tài chính bán niên và thường niên, bao gồm báo cáo tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ; các báo cáo được kiểm toán bởi các tổ chức uy tín như EY, KPMG. Kết quả thẩm định được báo cáo đầy đủ đến ĐHĐCĐ, HĐQT và Ban TGD.
- Thông qua các báo cáo thẩm tra định kỳ, BKS có ý kiến về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiến nghị đối với HĐQT, Ban TGD nhằm bảo đảm tuân thủ quy định và an toàn hoạt động ngân hàng.

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

- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và quy định nội bộ, hướng tới mục tiêu phát triển an toàn, bền vững.
- HĐQT và BDH luôn tạo điều kiện thuận lợi để BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ; BKS được cung cấp đầy đủ thông tin về định hướng, hoạt động quản lý cấp cao.
- BKS tham gia các cuộc họp, đóng góp ý kiến; các kiến nghị được HĐQT và BDH xem xét, chỉ đạo triển khai.

#### **6. Lập, 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 của Nam A Bank:**

BKS thực hiện việc lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của các thành viên HĐQT, BKS và TGD theo định kỳ và đúng quy định pháp luật. Trong quá trình thực hiện, BKS phối hợp chặt chẽ với các đơn vị liên quan tại Nam A Bank để bảo đảm tính đầy đủ và chính xác của thông tin. Trên cơ sở đó, Nam A Bank thực hiện công bố thông tin kịp thời, minh bạch theo đúng quy định.

### **III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2026**

Căn cứ định hướng của Chính phủ, NHNN và chức năng, nhiệm vụ của BKS, BKS kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua các định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

- Tập trung thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định pháp luật, Nghị quyết ĐHĐCĐ, giám sát đối với hoạt động quản lý cấp cao.
- Tiếp tục củng cố mô hình tổ chức, tăng cường chất lượng 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 Phòng Kiểm toán nội bộ nhằm đưa ra các kiến nghị, để đáp ứng yêu cầu ngày càng cao của các Cơ quan quản lý Nhà nước đối với vai trò và trách nhiệm của BKS.
- Tiếp tục thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, các quy định pháp luật có liên quan và Điều lệ Nam A Bank; tăng cường giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT và việc tuân thủ quy định trong

quản trị, điều hành, các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động; đồng thời tiếp tục kiện toàn nhân sự kiểm toán nội bộ, rà soát và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ phù hợp từng thời kỳ theo quy định của NHNN.

#### **IV. ĐỀ XUẤT**

1. Kính trình ĐHĐCĐ thảo luận, đóng góp ý kiến, thông qua toàn văn nội dung tại Báo cáo này, các báo cáo của HĐQT và Ban TGD về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025, Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026.
2. Kính đề nghị HĐQT và Ban TGD tiếp tục nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành, phù hợp định hướng của NHNN, bảo đảm ngân hàng hoạt động an toàn, bền vững và hiệu quả.

Trân trọng báo cáo./.

***Nơi nhận:***

- Cổ đông Nam A Bank;
- HĐQT;
- Lưu: BKS, VPHĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

*(đã ký)*

**Nguyễn Vĩnh Lợi**