



NGÂN HÀNG NAM Á

Hội Sở

201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Quận 3, TP.HCM
[T] 08. 3929 6699 - [F] 08. 3929 6688 - [Hotline] 1900 6679
[W] www.namabank.com.vn - [Swift Code] NAMAVNVX

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 50/2015/BCQT-NHNA TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 01 năm 2015

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(6 tháng cuối năm 2014)

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán

- Tên công ty đại chúng: **NGÂN HÀNG TMCP NAM Á**
- Địa chỉ trụ sở chính: 201-203 Cách Mạng Tháng Tám, P. 4, Quận 3, Tp. HCM
- Điện thoại: 84-8-39296699 Fax: 84-8-39296688
- Email: namabank@namabank.com.vn
- Vốn điều lệ: **3.000.000.000.000đ (Ba ngàn tỷ đồng).**
- Mã chứng khoán (nếu có):

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị (6 tháng cuối năm 2014):

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị:

- ◆ **Các cuộc họp của HĐQT sau thời điểm 01/07/2014 đến 31/12/2014:**

Stt	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
01	Ông Nguyễn Quốc Toàn	Chủ tịch Hội đồng quản trị	8	100%	
02	Ông Phan Đình Tân	Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị TT	8	100%	
03	Ông Nguyễn Quốc Mỹ	Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị	7	87.5%	Có công việc đột xuất
04	Ông Trần Ngô Phúc Vũ	Thành viên Hội đồng quản trị	8	100%	
05	Bà Võ Thị Tuyết Nga	Thành viên Hội đồng quản trị	8	100%	
06	Ông Lê Thanh Đạm	Thành viên Hội đồng quản trị độc lập	8	100%	

2. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc:

- Giám sát việc quản lý điều hành, kinh doanh của Ngân hàng. Giám sát việc chi lương theo hiệu quả kinh doanh năm 2014.
- Giám sát việc thực hiện đầu tư xây dựng, mua sắm mới tài sản, sửa chữa phát triển mạng lưới.
- Giám sát việc cho vay và đi vay, huy động từ các thị trường trong nước.
- Giám sát việc triển khai các biện pháp quản lý điều hành.
- Giám sát việc triển khai về phát triển hệ thống thẻ.
- Giám sát đối với an toàn, bảo mật công nghệ thông tin, đảm bảo tính hoạt động liên tục của hệ thống.
- Giám sát thực hiện các chỉ tiêu đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- Giám sát tính tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, điều lệ và các nội quy, quy chế,... của Ngân hàng Nam Á trong hoạt động điều hành.
- Giám sát việc triển khai các nghị quyết từ Hội đồng quản trị đối với Tổng Giám đốc thực hiện triệt để và có hiệu quả.
- Giám sát tình hình tài chính, các khoản chi phí không để xảy ra thiệt hại cho Ngân hàng.
- Giám sát về rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất, rủi ro tín dụng, rủi ro tỷ giá.
- Giám sát việc phát triển các sản phẩm dịch vụ.

3. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

3.1 Báo cáo hoạt động của Ủy Ban Nhân sự 6 tháng cuối năm 2014:

Trong 6 tháng cuối năm 2014, Ủy ban Nhân sự Ngân hàng Nam Á đã thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban và đạt một số kết quả cụ thể như sau:

1. Kiến nghị chuẩn hóa công tác tuyển dụng: xây dựng quy trình tuyển dụng, ngân hàng đề thi tuyển dụng, mô tả công việc và tiêu chuẩn chức danh tại kênh phân phối, nguồn ứng viên, định biên nhân sự Hội sở chính và Đơn vị kinh doanh.

2. Tham mưu việc tuyển dụng và đào tạo đội ngũ cán bộ nhân viên thuộc 5 chi nhánh và 03 phòng giao dịch mới.

3. Đề xuất thực hiện đánh giá, sắp xếp, luân chuyển, điều động nhân sự nội bộ theo hướng trẻ hóa đội ngũ, phù hợp với năng lực và chuyên môn cá nhân và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

4. Tham mưu triển khai chương trình đào tạo và kiểm tra đánh giá thường xuyên đối với chức danh chuyên viên Quan hệ khách hàng nhằm bồi dưỡng kiến thức chuyên môn cũng như kỹ năng nghề nghiệp cho đội ngũ bán hàng trực tiếp.

5. Đề xuất xây dựng đội ngũ nhân sự kế thừa thông qua chính sách thực tập, học việc, chương trình tìm kiếm nhà Lãnh đạo tiềm năng “Nam Á Leade”, rà soát và quy hoạch nhân sự nội bộ.

6. Tham mưu cho Hội đồng Quản trị về việc khen thưởng cho tập thể và cá nhân nhằm động viên các đơn vị và CBNV tích cực công tác, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao.

7. Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc phân công nhân sự chủ chốt theo mô hình cơ cấu tổ chức mới.

8. Giám sát sự tuân thủ của Ngân hàng Nam Á đối với các quy định của Pháp luật về việc sử dụng nguồn nhân lực.

❖ Những thuận lợi, khó khăn như sau:

– Thuận lợi:

+ Ban Lãnh đạo quan tâm sâu sát công tác nhân sự, có chỉ đạo kịp thời nhằm củng cố và nâng cao nguồn nhân lực của Ngân hàng.

+ CBNV gắn bó với ngân hàng, các cấp quản lý điều hành phát huy năng lực trong công tác, nỗ lực đẩy mạnh các mặt hoạt động, hoàn thành nhiệm vụ được giao.

– Khó khăn: Do tình hình thị trường khan hiếm nhân viên cao cấp, việc tuyển dụng nhân sự chủ chốt còn gặp khó khăn.

3.2 Báo cáo hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro 6 tháng cuối năm 2014:

Trong 6 tháng đầu năm 2014, Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) đã chỉ đạo và triển khai thực hiện các công việc như sau:

1. Về nhân sự:

Hiện tại, Ủy ban Quản lý rủi ro gồm có 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên Hội đồng quản trị là Chủ tịch Ủy ban; 01 thành viên Hội đồng quản trị độc lập, các thành viên còn lại vừa làm công tác điều hành chuyên môn vừa kiêm nhiệm.

2. Sơ lược về khối lượng công việc của Ủy ban Quản lý rủi ro trong 6 tháng cuối năm 2014 như sau:

Trong 6 tháng cuối năm 2014, Ủy ban Quản lý rủi ro đã thường xuyên tổ chức các cuộc họp theo định kỳ với mục đích:

- Giám sát việc thực thi chính sách quản trị rủi ro của hệ thống Ngân hàng Nam Á và có kiến nghị kịp thời;

- Giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2014 và xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2015 của toàn hệ thống.

- Theo dõi, giám sát hoạt động cấp tín dụng tại các ĐVKD để kịp thời tham mưu Hội đồng quản trị giảm thiểu rủi ro trong toàn hệ thống.

- Tham mưu, đề xuất ý kiến cho HĐQT trong việc:

+ Triển khai phương án cơ cấu lại Ngân hàng Nam Á từ 2013 đến 2015 đã được NHNN chấp thuận.

+ Điều chỉnh hệ thống chỉ tiêu quản trị phù hợp về tăng trưởng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu,... của Ngân hàng Nam Á.

+ Giám sát kế hoạch chuẩn bị và triển khai các công việc liên quan đến Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 về việc phân loại tài sản có, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 về việc sửa đổi, bổ sung Thông tư 02.

+ Giám sát kế hoạch chuẩn bị và triển khai các công việc liên quan đến Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20/11/2014 về việc Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có hiệu lực từ ngày 01/02/2015.

- Theo dõi, giám sát việc rà soát, xây dựng, kiểm soát, đánh giá, cảnh báo rủi ro đối với chính sách tín dụng, sản phẩm, quy định cho vay hiện hành của NHNA.

- Bên cạnh đó, Ủy ban Quản lý rủi ro đã đề xuất, hỗ trợ cải tiến các hoạt động của Kênh phân phối theo hướng năng động hơn, đem lại hiệu quả cao hơn nhưng vẫn bảo đảm trong khuôn khổ chính sách rủi ro chung của Ngân hàng Nam Á.

- Ủy ban quản lý rủi ro luôn cố gắng để vừa đảm bảo các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á có hiệu quả nhưng vẫn đảm bảo an toàn giảm thiểu rủi ro, vừa đảm bảo tuân thủ các quy định của Ngân hàng nhà nước.

II. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị (6 tháng cuối năm 2014):

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
I. CÁC NGHỊ QUYẾT CỦA HĐQT			
1	424/2014/NQQT-NHNA	03/07/2014	Về việc ban hành Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của NHNA.
2	429/2014/NQQT-NHNA	09/07/2014	Về việc sửa đổi Điểm b Khoản 2 Điều 1 Quyết định số 203/2012/QĐQT-NHNA ngày 24/03/2012 của Hội đồng quản trị về việc phân cấp thẩm quyền quyết định cấp tín dụng và thẩm quyền thỏa thuận lãi suất cho vay tại NHNA.
3	432C/2014/NQQT-NHNA	10/07/2014	Về việc thuê mặt bằng Phòng Giao dịch Trần Phú NHNA.
4	435/2014/NQQT-NHNA	14/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
5	435B/2014/NQQT-NHNA	14/07/2014	Về việc tuyển dụng chính thức nhân sự Văn phòng Hội đồng quản trị.
6	439/2014/NQQT-NHNA	17/07/2014	Về việc hủy bỏ Nghị Quyết số 368/2014/NQQT-NHNA ngày 10/06/2014 của Hội đồng quản trị về việc bổ sung, điều chỉnh một số nội dung vào phương án tăng vốn điều lệ.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
7	440/2014/NQQT-NHNA	18/07/2014	Về việc điều chỉnh chức năng, nhiệm vụ và tên gọi của một số Phòng, Ban trong mô hình cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP Nam Á và ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của Trung tâm tín dụng hội sở.
8	447/2014/NQQT-NHNA	21/07/2014	Về việc miễn giảm lãi cho khách hàng vay.
9	453/2014/NQQT-NHNA	23/07/2014	Về việc điều động, bổ nhiệm nhân sự Ngân hàng TMCP Nam Á.
10	459/2014/NQQT-NHNA	24/07/2014	Về việc ban hành quy chế phán quyết cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Nam Á.
11	461/2014/NQQT-NHNA	24/07/2014	Về việc điều động, bổ nhiệm Nhân sự Ngân hàng TMCP Nam Á.
12	466/2014/NQQT-NHNA	24/07/2014	Về việc điều động, bổ nhiệm Nhân sự Ngân hàng TMCP Nam Á.
13	470/2014/NQQT-NHNA	25/07/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 501/2010/QĐQT-NHNA ngày 23/12/2010 của Hội đồng quản trị về thành phần Ủy ban Quản lý rủi ro.
14	473/2014/NQQT-NHNA	25/07/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 293/2005/QĐQT-NHNA ngày 27/12/2005 Hội đồng quản trị về việc thành lập Hội đồng Xử lý rủi ro.
15	474B/2014/NQQT-NHNA	28/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
16	475A/2014/NQQT-NHNA	28/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
17	476A/2014/NQQT-NHNA	28/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
18	477A/2014/NQQT-NHNA	28/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
19	478A/2014/NQQT-NHNA	28/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
20	478D/2014/NQQT-NHNA	28/07/2014	Về việc cấp tín dụng cho khách hàng.
21	481/2014/NQQT-NHNA	29/07/2014	Về việc áp dụng lãi suất cho vay đối với khách hàng.
22	485/2014/NQQT-NHNA	29/07/2014	Về việc giảm lãi suất đối với khách hàng.
23	490A/2014/NQQT-	01/08/2014	Về việc thành lập chi nhánh Vũng Tàu trực thuộc

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
	NHNA		NHNA.
24	494/2014/NQQT-NHNA	05/08/2014	Về việc ban hành quy chế cho vay không có bảo đảm bằng tài sản tại NHNA.
25	494A/2014/NQQT-NHNA	05/08/2014	Về việc thành lập Chi nhánh Bến Tre trực thuộc NHNA.
26	497/2014/NQQT-NHNA	06/08/2014	Về việc ban hành quy định cấp thẻ tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp.
27	499/2014/NQQT-NHNA	06/08/2014	Về việc đầu tư trái phiếu Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV).
28	500/2014/NQQT-NHNA	07/08/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế Tiền lương và Phụ cấp lương của NHNA.
29	503/2014/NQQT-NHNA	11/08/2014	Về việc chuyển quyền sở hữu với các khoản đầu tư, góp vốn.
30	510/2014/NQQT-NHNA	14/08/2014	Về việc giao quyền cho Tổng Giám đốc ký kết các hợp đồng, văn bản trong lĩnh vực cấp tín dụng.
31	514/2014/NQQT-NHNA	14/08/2014	Về việc điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
32	514A/2014/NQQT-NHNA	14/08/2014	Về việc hủy bỏ Quyết định 211/2012/QĐQT-NHNA ngày 26/03/2012, Quyết định 153/2014/QĐQT-NHNA ngày 05/03/2014 và Quyết định 312B/2014/QĐQT-NHNA ngày 20/05/2014 của Hội đồng quản trị NHNA.
33	518/2014/NQQT-NHNA	19/08/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 673/2012/QĐQT-NHNA ngày 09/07/2012 của Hội đồng quản trị về việc thành lập Hội đồng định giá và xác định thiệt hại đối với hành vi vi phạm của cán bộ nhân viên NHNA.
34	521/2014/NQQT-NHNA	19/08/2014	Về việc thôi kiêm nhiệm chức Giám đốc Chi nhánh Nha Trang đối với Ông Hoàng Việt Cường – Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ.
35	524/2014/NQQT-NHNA	20/08/2014	Về việc cấp mới hạn mức giao dịch ngoại tệ tại Phòng Kinh doanh tiền tệ và các đơn vị kinh doanh tại NHNA.
36	527/2014/NQQT-NHNA	21/08/2014	Về việc mua nợ với Ngân hàng TMCP Hàng Hải (MSB).
37	529/2014/NQQT-NHNA	21/08/2014	Về việc điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
38	533/2014/NQQT-NHNA	21/08/2014	Về việc bổ nhiệm Trưởng phòng Nhân sự & Đào tạo NHNA.
39	535/2014/NQQT-NHNA	22/08/2014	Vv điều động, bổ nhiệm Giám đốc NHNA - CN Đồng Nai.
40	541/2014/NQQT-NHNA	25/08/2014	Vv thay đổi Chi nhánh quản lý PGD Tân Phú.
41	543/2014/NQQT-NHNA	25/08/2014	Vv trang bị xe ô tô phục vụ công tác phát triển mạng lưới.
42	546/2014/NQQT-NHNA	28/08/2014	Vv điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ từ 3000 tỷ lên 4000 tỷ.
43	552/2014/NQQT-NHNA	28/08/2014	Vv sử dụng trái phiếu chính phủ làm tài sản đảm bảo tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển VN.
44	556/2014/NQQT-NHNA	29/08/2014	Vv tuyển dụng, bổ nhiệm Trưởng phòng Kinh doanh tiền tệ NHNA.
45	564B/2014/NQQT-NHNA	03/09/2014	Vv đầu tư trái phiếu Ngân hàng đầu tư và phát triển Việt Nam.
46	566B/2014/NQQT-NHNA	05/09/2014	Vv chấm dứt HĐLĐ với bà Lê Thị Thu Thảo - Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp NHNA.
47	569/2014/NQQT-NHNA	09/09/2014	Vv thi công, cải tạo trụ sở Chi nhánh, PGD của NHNA.
48	570/2014/NQQT-NHNA	10/09/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
49	573/2014/NQQT-NHNA	10/09/2014	Vv điều chỉnh bậc lương cho Trưởng phòng Hành chính quản trị NHNA.
50	577/2014/NQQT-NHNA	11/09/2014	Vv ủy thác cấp tín dụng đối với khách hàng vay.
51	579/2014/NQQT-NHNA	12/09/2014	Vv điều chỉnh danh sách các khoản bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản (VAMC).
52	580B/2014/NQQT-NHNA	12/09/2014	Vv chấm dứt HĐLĐ với Ông Trương Anh Tài Trưởng Ban Xử lý nợ NHNA.
53	580F/2014/NQQT-NHNA	12/09/2014	Vv phân công Cán bộ kiêm Phụ trách điều hành Ban Xử lý nợ.
54	580I/2014/NQQT-NHNA	15/09/2014	Vv thay đổi điều kiện giải ngân đối với khách hàng vay.
55	582/2014/NQQT-NHNA	16/09/2014	Vv thuê mặt bằng PGD Bình Long.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
56	584/2014/NQQT-NHNA	16/09/2014	Vv thay đổi địa điểm hoạt động PGD Phước Bình.
57	586/2014/NQQT-NHNA	16/09/2014	Vv thuê địa điểm kinh doanh mới PGD Phước Bình.
58	587B/2014/NQQT-NHNA	16/09/2014	Vv hủy hợp đồng mua bán cũ và ký kết hợp đồng mua bán mới 02 căn nhà số 191-191A Trường Chinh, Quận 12, TP.HCM.
59	588/2014/NQQT-NHNA	17/09/2014	Vv hủy bỏ Quyết định số 673/2012/QĐQT-NHNA ngày 09/07/2012 về việc thành lập Hội đồng định giá và xác định thiệt hại đối với hành vi vi phạm của cán bộ nhân viên Ngân hàng Nam Á và Quyết định số 519/2014/QĐQT-NHNA ngày 19/08/2014 của HĐQT NHNA về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 673/2012/QĐQT-NHNA ngày 09/07/2012.
60	592/2014/NQQT-NHNA	17/09/2014	Vv thay đổi địa điểm thành lập CN Bến Tre.
61	593/2014/NQQT-NHNA	17/09/2014	Vv thuê mặt bằng tại tỉnh Bến Tre để thành lập CN Bến Tre thuộc NHNA.
62	595/2014/NQQT-NHNA	18/09/2014	Vv hủy bỏ nội dung mục 1 của Nghị Quyết số 156/2008/NQQT-NHNA ngày 25/03/2008 của HĐQT.
63	597/2014/NQQT-NHNA	19/09/2014	Vv mua căn nhà 191-191A Trường Chinh, Quận 12.
64	602/2014/NQQT-NHNA	22/09/2014	Vv thuê địa điểm kinh doanh mới PGD Cộng Hòa.
65	615/2014/NQQT-NHNA	24/09/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
66	617C/2014/NQQT-NHNA	24/09/2014	Vv thay đổi lãi suất đối với khoản vay của khách hàng vay.
67	620/2014/NQQT-NHNA	26/09/2014	Vv đăng ký nội dung ngành nghề kinh doanh của CN Đồng Nai.
68	620B/2014/NQQT-NHNA	26/09/2014	Vv mua nợ từ Ngân hàng TMCP Hàng Hải VN.
69	622/2014/NQQT-NHNA	29/09/2014	Vv tái ký hợp đồng thuê địa điểm kinh doanh CN Ngã Bảy.
70	626/2014/NQQT-NHNA	29/09/2014	Vv bổ nhiệm nhân sự NHNA.
71	629/2014/NQQT-NHNA	29/09/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
72	636/2014/NQQT-NHNA	29/09/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
73	639/2014/NQQT-NHNA	30/09/2014	Vv bổ sung chi phí thi công hoàn thiện CN Lâm Đồng NHNA.
74	641/2014/NQQT-NHNA	02/10/2014	Vv điều động nhân sự của Phòng Tác nghiệp dịch vụ khách hàng và Kho quỹ NHNA.
75	644/2014/NQQT-NHNA	03/10/2014	Vv thay đổi địa điểm CN Vũng Tàu.
76	645/2014/NQQT-NHNA	03/10/2014	Vv thay đổi địa điểm thuê CN Vũng Tàu.
77	653/2014/NQQT-NHNa	03/10/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
78	660/2014/NQQT-NHNA	09/10/2014	Vv tăng thêm hạn mức giao dịch mua bán lại Giấy tờ có giá (GTCG).
79	662/2014/NQQT-NHNA	10/10/2014	Vv thay đổi địa điểm của CN Đồng Nai.
80	663/2014/NQQT-NHNA	10/10/2014	Vv thay đổi địa điểm thuê của CN Đồng Nai.
81	668/2014/NQQT-NHNA	20/10/2014	Vv sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 449/2008/QĐQT-NHNA ngày 29/09/2008 của Hội đồng Quản trị về việc thành lập Ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng và tội phạm của NHNA.
82	671/2014/NQQT-NHNA	20/10/2014	Vv ký lại hợp đồng thuê địa điểm kinh doanh PGD Chợ Đầm.
83	673/2014/NQQT-NHNA	20/10/2014	Vv thuê mở rộng địa điểm kinh doanh CN Tân Định.
84	675/2014/NQQT-NHNA	21/10/2014	Vv bổ nhiệm cán bộ kiêm nhiệm NHNA.
85	678/2014/NQQT-NHNA	21/10/2014	Vv điều chỉnh lãi suất cho vay cho khách hàng.
86	678C/2014/NQQT-NHNA	21/10/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
87	682A/2014/NQQT-NHNA	22/10/2014	Vv trang bị xe ô tô phục vụ công tác Ban điều hành.
88	683B/2014/NQQT-NHNA	24/10/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
89	695/2014/NQQT-NHNA	24/10/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự trực thuộc Khối Kinh doanh NHNA.
90	698/2014/NQQT-NHNA	24/10/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự trực thuộc Khối Kinh doanh NHNA.
91	704/2014/NQQT-NHNA	28/10/2014	Vv thay đổi địa điểm của PGD Cộng Hòa
92	705/2014/NQQT-NHNA	28/10/2014	Vv thay đổi địa điểm của PGD Cộng Hòa.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
93	705B/2014/NQQT-NHNA	28/10/2014	Vv bổ nhiệm và tiếp tục ký hợp đồng lao động Kiểm toán viên nội bộ với Ông Hồ Minh Trí thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ NHNA.
94	709B/2014/NQQT-NHNA	30/10/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
95	710B/2014/NQQT-NHNA	30/10/2014	Vv ban hành chức năng, nhiệm vụ và tổ chức của Trung tâm Dịch vụ khách hàng NHNA.
96	712/2014/NQQT-NHNA	31/10/2014	Vv ban hành Quy trình tuyển dụng nhân sự NHNA.
97	719A/2014/NQQT-NHNA	06/11/2014	Vv trang bị TSCĐ/CCLĐ cho các đơn vị thành lập mới 2014.
98	721/2014/NQQT-NHNA	07/11/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
99	723/2014/NQQT-NHNA	07/11/2014	Vv điều chỉnh lãi suất cho vay đối với khách hàng vay.
100	729/2014/NQQT-NHNA	13/11/2014	Vv nhận tài sản cầm giữ khoản vay.
101	731/2014/NQQT-NHNA	13/11/2014	Vv gia hạn hợp đồng thuê địa điểm kinh doanh PGD Đông Đô.
102	732/2014/NQQT-NHNA	13/11/2014	Vv thuê địa điểm kinh doanh mới PGD Đông Đô.
103	735/2014/NQQT-NHNA	14/11/2014	Vv thay đổi địa điểm của CN Bến Tre.
104	736/2014/NQQT-NHNA	14/11/2014	Vv thay đổi địa điểm của CN Bến Tre.
105	738/2014/NQQT-NHNA	17/11/2014	Vv ban hành Quy định cho vay không có tài sản bảo đảm đối với Cán bộ, nhân viên NHNA.
106	741/2014/NQQT-NHNA	17/11/2014	Vv gia hạn và điều chỉnh giá thuê mặt bằng NHNA CN Quy Nhơn.
107	744/2014/NQQT-NHNA	24/11/2014	Vv thuê thiết bị cho TT dữ liệu dự phòng.
108	747/2014/NQQT-NHNA	25/11/2014	Vv bổ sung Phương án tăng vốn số 548/2014/PAQT-NHNA ngày 28/08/2014.
109	751/2014/NQQT-NHNA	25/11/2014	Vv sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy định xếp hạng tín dụng nội bộ ban hành kèm theo Quyết định số 494/2010/QĐQT-NHNA ngày 21/12/2010 của HĐQT NHNA.
110	754/2014/NQQT-NHNA	25/11/2014	Vv chi lương tháng 13/2014 cho CBNV.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
111	759C/2014/NQQT-NHNA	28/11/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
112	764C/2014/NQQT-NHNA	08/12/2014	Vv cấp bảo lãnh đối cho khách hàng.
113	764E/2014/NQQT-NHNA	09/12/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
114	766/2014/NQQT-NHNA	11/12/2014	V/v điều chỉnh lương cơ bản và phụ cấp lương chung (10% lương cơ bản) của các chức danh ngạch 1,2,3.
115	769C/2014/NQQT-NHNA	11/12/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
116	771/2014/NQQT-NHNA	15/12/2014	Vv xử lý tài sản để thu hồi nợ.
117	776/2014/NQQT-NHNA	17/12/2014	Vv miễn giảm lãi vay cho khách hàng.
118	778/2014/NQQT-NHNA	18/12/2014	Vv chỉ định đơn vị kiểm toán độc lập soát xét BCTC bán niên và kiểm toán BCTC năm 2015.
119	778C/2014/NQQT-NHNA	23/12/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
120	781/2014/NQQT-NHNA	25/12/2014	Vv điều động bổ nhiệm nhân sự NHNA.
121	784/2014/NQQT-NHNA	27/12/2014	Vv tuyển dụng nhân sự cho NHNA - Chi nhánh Ngã Bảy.
122	785B/2014/NQQT-NHNA	27/12/2014	Vv điều động bổ nhiệm cán bộ nhân viên NHNA.
123	787/2014/NQQT-NHNA	30/12/2014	Vv cấp tín dụng cho khách hàng.
124	791/2014/NQQT-NHNA	31/12/2014	Vv thanh lý hợp đồng thuê trụ sở kinh doanh.
125	793/2014/NQQT-NHNA	31/12/2014	Vv ban hành Chính sách tín dụng và các Quy chế cho vay tại NHNA.
II. CÁC QUYẾT ĐỊNH CỦA HĐQT			
1	425/2014/QĐQT-NHNA	03/07/2014	Vv ban hành Quy định về phân loại tài sản có, mức trích. Phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của NHNA.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
2	430/2014/QĐQT-NHNA	09/07/2014	Về việc sửa đổi Điểm b Khoản 2 Điều 1 Quyết định số 203/2012/QĐQT-NHNA ngày 24/03/2012 của Hội đồng quản trị về việc phân cấp thẩm quyền quyết định cấp tín dụng và thẩm quyền thỏa thuận lãi suất cho vay tại NHNA.
3	435C/2014/QĐQT-NHNA	14/07/2014	Về việc tuyển dụng chính thức nhân viên chuyên trách Văn phòng Hội đồng quản trị NHNA.
4	435D/2014/QĐQT-NHNA	14/07/2014	Vv tuyển dụng chính thức chuyên viên Vp HĐQT NHNA.
5	441/2014/QĐQT-NHNA	18/07/2014	Vv đổi tên Trung tâm phê duyệt tập trung NHNA.
6	442/2014/QĐQT-NHNA	18/07/2014	Vv nhập Phòng Tái thẩm định vào Trung tâm tín dụng Hội sở.
7	443/2014/QĐQT-NHNA	18/07/2014	Vv nhập Phòng Tái thẩm định vào Trung tâm tín dụng Hội sở.
8	444/2014/QĐQT-NHNA	18/07/2014	Vv chuyển Ban Xử lý nợ sang trực thuộc Khối Quản lý rủi ro.
9	445/2014/QĐQT-NHNA	18/07/2014	Vv Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Trung tâm tín dụng Hội sở NHNA.
10	450/2014/QĐQT-NHNA	21/07/2014	Vv tuyển dụng, bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc NHNA.
11	454/2014/QĐQT-NHNA	23/07/2014	Vv thôi kiêm nhiệm chức Trưởng phòng Quản lý chất lượng NHNA.
12	455/2014/QĐQT-NHNA	23/07/2014	Vv điều động, bổ nhiệm Trưởng phòng Quản lý chất lượng NHNA.
13	460/2014/QĐQT-NHNA	24/07/2014	Vv ban hành Quy chế phán quyết cấp tín dụng tại NHNA.
14	462/2014/QĐQT-NHNA	24/07/2014	Vv thôi giữ chức Giám Đốc NHNA-CN Trường Chinh.
15	463/2014/QĐQT-NHNA	24/07/2014	Vv điều động, bổ nhiệm Quyền Giám đốc NHNA-CN Trường Chinh.
16	467/2014/QĐQT/2014	24/07/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
17	468/2014/QĐQT-NHNA	24/07/2014	Vv điều động, bổ nhiệm Quyền Giám đốc NHNA-CN Hàm Nghi.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
18	471/2014/QĐQT-NHNA	25/07/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 501/2010/QĐQT-NHNA ngày 23/12/2010 của Hội đồng quản trị về thành phần Ủy ban Quản lý rủi ro.
19	474/2014/QĐQT-NHNA	25/07/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 293/2005/QĐQT-NHNA ngày 27/12/2005 Hội đồng quản trị về việc thành lập Hội đồng Xử lý rủi ro.
20	492/2014/QĐQT-NHNA	02/08/2014	Vv Ban hành Quy định các đối tượng khách hàng cá nhân được cấp thẻ tín dụng tại NHNA.
21	495/2014/QĐQT-NHNA	06/08/2014	Vv ban hành Quy chế cho vay không có bảo đảm bằng tài sản tại NHNA.
22	498/2014/QĐQT-NHNA	06/08/2014	Vv ban hành Quy định về cấp thẻ tín dụng cho khách hàng Doanh nghiệp.
23	501/2014/QĐQT-NHNA	08/07/2014	Vv sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế Tiền Lương và Phụ cấp Lương của NHNA.
24	511/2014/QĐQT-NHNA	14/08/2014	Vv giao quyền cho Tổng Giám đốc ký kết các hợp đồng, văn bản trong lĩnh vực cấp tín dụng.
25	512/2014/QĐQT-NHNA	14/08/2014	Vv thành lập Hội đồng tín dụng NHNA.
26	515/2014/QĐQT-NHNA	14/08/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
27	515A/2014/QĐQT-NHNA	14/08/2014	Về việc hủy bỏ Quyết định 211/2012/QĐQT-NHNA ngày 26/03/2012, Quyết định 153/2014/QĐQT-NHNA ngày 05/03/2014 và Quyết định 312B/2014/QĐQT-NHNA ngày 20/05/2014 của Hội đồng quản trị NHNA.
28	519/2014/QĐQT-NHNA	19/08/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 673/2012/QĐQT-NHNA ngày 09/07/2012 của Hội đồng quản trị về việc thành lập Hội đồng định giá và xác định thiệt hại đối với hành vi vi phạm của cán bộ nhân viên NHNA.
29	522/2014/QĐQT-NHNA	19/08/2014	Vv thôi kiêm nhiệm chức Giám đốc CN Nha Trang đối với Ông Hoàng Việt Cường - Giám đốc Khối Ngân hàng bán lẻ
30	530/2014/QĐQT-NHNA	21/08/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
31	534/2014/QĐQT-NHNA	21/08/2014	Vv bổ nhiệm Trưởng phòng Nhân sự và Đào tạo NHNA.
32	536/2014/QĐQT-NHNA	22/08/2014	Vv điều động, bổ nhiệm Giám đốc NHNA-CN Đồng Nai.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
33	547/2014/QĐQT-NHNA	28/08/2014	Vv thành lập Ban kiểm phiếu biểu quyết ý kiến của cổ đông bằng văn bản.
34	558/2014/QĐQT-NHNA	29/08/2014	Vv tuyển dụng, bổ nhiệm Trưởng phòng Kinh doanh tiền tệ NHNA.
35	566C/2014/QĐQT-NHNA	05/09/2014	Vv chấm dứt hợp đồng lao động với Bà lê Thị Thu Thảo Trưởng phòng Khách hàng Doanh Nghiệp NHNA.
36	571/2014/QĐQT-NHNA	10/09/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
37	574/2014/QĐQT-NHNA	10/09/2014	Vv điều chỉnh bậc lương cho Trưởng phòng Hành chính quản trị NHNA.
38	580G/2014/QĐQT-NHNA	12/09/2014	Vv phân công Cán bộ kiêm Phụ trách điều hành Ban Xử lý nợ.
39	589/2014/QĐQT-NHNA	17/09/2014	Vv hủy bỏ Quyết định số 673/2012/QĐQT-NHNA ngày 09/07/2012 và Quyết định số 519/2014/QĐQT-NHNA ngày 19/08/2014 của HĐQT NHNA.
40	616/2014/QĐQT-NHNA	24/09/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
41	705C/2014/QĐQT-NHNA	28/10/2014	Vv bổ nhiệm và tiếp tục ký hợp đồng lao động Kiểm toán viên nội bộ với Ông Hồ Minh Trí thuộc phòng Kiểm toán nội bộ của NHNA.
42	708/2014/QĐQT-NHNA	30/10/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA
43	709/2014/QĐQT-NHNA	30/10/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA
44	710C/2014/QĐQT-NHNA	30/10/2014	Về việc ban hành chức năng, nhiệm vụ và tổ chức của Trung tâm dịch vụ khách hàng NHNA.
45	713/2014/QĐQT-NHNA	31/10/2014	Về việc ban hành Quy trình tuyển dụng nhân sự NHNA.
46	725/2014/QĐQT-NHNA	07/11/2014	Về việc thay đổi địa chỉ Chi nhánh Ninh Thuận
47	739/2014/QĐQT-NHNA	17/11/2014	Về việc ban hành Quy định cho vay không có tài sản bảo đảm đối với Cán bộ, nhân viên NHNA.
48	752/2014/QĐQT-NHNA	25/11/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy định xếp hạn tín dụng nội bộ ban hành kèm theo Quyết định 494/2010/QĐQT-NHNA ngày 21/12/2010 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Nam Á.

STT	Số Nghị Quyết/ Quyết Định	Ngày, tháng, năm ban hành	Nội dung văn bản
49	757/2014/QĐQT-NHNA	28/11/2014	Về việc sửa đổi, bổ sung Điều 1 Quyết định số 293/2005/QĐQT-NHNA của Hội đồng quản trị về việc thành lập Hội đồng xử lý rủi ro.
50	762/2014/QĐQT-NHNA	01/12/2014	Vv bổ nhiệm và tiếp tục ký hợp đồng lao động Kiểm toán viên nội bộ với Bà Lê Thị Bình thuộc phòng Kiểm toán nội bộ của NHNA.
51	782/2014/QĐQT-NHNA	25/12/2014	Vv điều động, bổ nhiệm nhân sự NHNA.
52	785/2014/QĐQT-NHNA	27/12/2014	Vv tuyển dụng nhân sự cho NHNA – Chi nhánh Ngã Bảy.
53	794/2014/QĐQT-NHNA	31/12/2014	Vv ban hành Chính sách tín dụng và các Quy chế cho vay tại NHNA.

III. Thay đổi danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật Chứng khoán (Báo cáo 6 tháng cuối năm 2014): Không.

IV. Giao dịch của cổ đông nội bộ và người liên quan (Báo cáo 6 tháng cuối năm 2014):

1. Danh sách cổ đông nội bộ và người có liên quan:

Stt	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ ĐKKD	Ngày cấp CMND/ ĐKKD	Nơi cấp CMND/ ĐKKD	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
1	Nguyễn Quốc Toàn		Chủ tịch HĐQT	025469509	19/05/2012	TP.HCM	830/12 Huỳnh Tấn Phát, Xã Phú Xuân, Nhà Bè, TP.HCM	15.000.000	5,000	
Cổ đông là người có liên quan của Ông Nguyễn Quốc Toàn										
1.1	Nguyễn Chấn		Cha ruột Ông Toàn	022242411	24/04/2000	TP.HCM	141 Võ Văn Tần, P.6, Q.3, TP.HCM	2.461.219	0,820	
1.2	Trần Thị Hương		Mẹ ruột Ông Toàn	022242412	02/12/2002	TP.HCM	141 Võ Văn Tần, P.6, Q.3, TP.HCM	1.416.126	0,472	

Stt	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Nơi cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
1.3	Nguyễn Quốc Mỹ		Phó Chủ tịch HĐQT (Em ruột Ông Toàn)	022111300	12/04/2000	TP.HCM	141 Võ Văn Tần, P.6, Q.3, TP.HCM	12.930.712	4,310	
1.4	Nguyễn Thị Xuân Ngọc		Em ruột Ông Toàn	022449583	16/03/2004	TP.HCM	A5 Xô Viết Nghệ Tĩnh, P.25, Q. Bình Thạnh, TP.HCM	1.126.940	0,376	
1.5	Nguyễn Thị Xuân Loan		Em ruột Ông Toàn	022771586	03/08/2005	TP.HCM	141 Võ Văn Tần, P.6, Q.3, TP.HCM	1.960.873	0,654	
2	Phan Đình Tân		Phó Chủ tịch HĐQT thường trực	023169617	29/05/2003	TP.HCM	27A Bàn Cờ, P.3, Quận 3, TP.HCM	8.572.495	2,857	
3	Võ Thị Tuyết Nga		Thành viên HĐQT	021446814	21/05/2008	TP.HCM	E8 Lương Định Của, P. An Khánh, Q.2, TP.HCM	59.463	0,020	
4	Lê Thanh Đạm		Thành viên HĐQT độc lập	022782153	09/11/2009	TP.HCM	129/111C Chung cư Vĩnh Hội, Bến Vân Đồn, P.6, Q.4, Tp.HCM	68.219	0,023	

Cổ đông là người có liên quan của Ông Lê Thanh Đạm

4.1	Nguyễn Thị Kim Loan		Vợ của Ông Đạm	264234409	04/04/2000	Ninh Thuận	65 đường 11, p.Tân Kiểng, Q.7, Tp.HCM	1.686	0,001	
5	Triệu Kim Cân		Trưởng Ban kiểm soát	023181101	06/06/2009	TP.HCM	201/115 Nguyễn Xí, P. 26, Q. Bình Thạnh, TP. HCM	26.756	0,009	

Stt	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số CMND/ĐKKD	Ngày cấp CMND/ĐKKD	Nơi cấp CMND/ĐKKD	Địa chỉ	Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ	Tỷ lệ sở hữu cổ phiếu cuối kỳ	Ghi chú
Cổ đông là người có liên quan của Bà Triệu Kim Cân										
5.1	Đào Văn Thoại		Chồng Bà Triệu Kim Cân	023002976	27/11/2003	TP.HCM	201/115 Nguyễn Xí, P. 26, Q. Bình Thạnh, TP. HCM	267.932	0,089	
6	Trang Xuân Tùng		Thành viên Ban kiểm soát	023285277	17/11/2007	TP.HCM	90/171 Đường số 01, Phường 12, Quận Tân Bình, TP.HCM	23.906	0,008	
7	Trần Ngọc Dũng		Thành viên Ban kiểm soát	021716674	10/05/1999	TP.HCM	112/831 Nguyễn Kiệm, P3, Q.Gò Vấp, TP.HCM	50.903	0,017	
8	Nguyễn Danh Thiết		Phó Tổng Giám đốc	024302485	10/01/2004	TP.HCM	313/24 Đường 3/2, Phường 10, Quận 10, TP. HCM	32.004	0,011	
9	Trần Thị Bảo Trâm		Kế toán trưởng	211640413	05/12/1995	Bình Định	C4/189C Chung cư Cống Quỳnh, Q1, Tp.HCM	23.071	0,008	

2. Giao dịch cổ phiếu: Không.
3. Các giao dịch của cổ đông lớn: không.

V. Các vấn đề cần lưu ý khác: không.

Chủ tịch HĐQT
(Ký tên và đóng dấu)



Nguyễn Quốc Toàn