

Số: ...../2021/BC-NHNA-03

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

## **BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 & KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021**

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

- Căn cứ vào số liệu báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 đã được Công ty TNHH KPMG kiểm toán;
- Căn cứ vào tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP Nam Á cũng như dự kiến những biến động của kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam trong năm 2021,

Ban Điều hành Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 như sau:

### **PHẦN 1: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2020**

Năm 2020, *Kinh tế thế giới* tiếp tục gánh chịu những hậu quả tiêu cực từ chiến tranh thương mại và bất ổn chính trị, đặc biệt đại dịch Covid-19 bùng phát được xem là nguyên nhân trực tiếp bẻ gãy mô hình tăng trưởng kinh tế thế giới. Không nằm ngoài tác động trên, *Kinh tế Việt Nam* chỉ tăng ở mức 2,91%, đây là con số thấp nhất trong vòng 10 năm qua. Tuy nhiên, trong bối cảnh khó khăn chung của toàn cầu, kinh tế Việt Nam đã trở thành điểm sáng khi nằm trong nhóm tăng trưởng cao nhất thế giới.

Đóng góp vào thành công chung của đất nước, *Ngành ngân hàng* tiếp tục khẳng định vai trò chủ lực trong việc hỗ trợ nền kinh tế vượt qua dịch bệnh. Ngân hàng Nhà nước đã 3 lần cắt giảm lãi suất với biên độ lớn nhất trong Khu vực, đồng thời ban hành hàng loạt các Thông tư, Chỉ thị góp phần tháo gỡ khó khăn, thúc đẩy sản xuất kinh doanh; Tăng trưởng tín dụng đến cuối năm đạt 12,13%, huy động vốn đạt 12,87% là những thành quả đáng khích lệ trong một năm đầy biến động, thách thức.

Đứng trước những khó khăn chung của nền kinh tế, Ngân hàng Nam Á đã biến thách thức thành cơ hội, phát huy tốt lợi thế và nắm bắt được thời cơ của thị trường, từ đó hoàn thành xuất sắc

các chỉ tiêu mà ĐHDCĐ giao trong năm 2020, khẳng định hướng đi đúng đắn và hiệu quả trong lộ trình phát triển của Ngân hàng.

## I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH ĐHDCĐ GIAO NĂM 2020

- **Tổng tài sản đạt 134.315 tỷ đồng**, tăng **39.628 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **41,9%** và hoàn thành **116%** kế hoạch. Trong đó, tỷ trọng tài sản có sinh lời chiếm **94%**.
- **Huy động vốn từ cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt 105.211 tỷ đồng**, tăng **30.055 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **40,0%** và hoàn thành **114%** kế hoạch.
- **Dư nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt 89.172 tỷ đồng**, tăng **21.626 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **32,0%** và hoàn thành **109%** kế hoạch. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ với tỷ lệ nợ xấu là **0,83%**. Công tác tăng trưởng tín dụng theo hướng tập trung vào khách hàng nhỏ lẻ và các dự án tín dụng xanh.
- **Hoạt động thẻ**: Tổng số thẻ năm 2020 là **560.350 thẻ**, tăng **149.693 thẻ** so đầu năm. Trong đó: Thẻ tín dụng là **90.736 thẻ**, tăng **16.421 thẻ**, tương ứng với mức tăng **22,1%** và hoàn thành **91%** kế hoạch.
- **Lợi nhuận trước thuế (hợp nhất) đạt mức 1.005 tỷ đồng**, tăng **8,8%** so với năm 2019 và đạt **101%** kế hoạch. Dự phòng rủi ro được trích lập đầy đủ theo đúng quy định của pháp luật.
- **Các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động** luôn được giám sát chặt chẽ, đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, Thông tư số 22/2019/TT-NHNN và các Thông tư điều chỉnh liên quan, cụ thể:
  - Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (theo Thông tư 41) là **9,39%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 8%
  - Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là **16,8%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 10%.
  - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn là **25,3%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 40%.
  - Giới hạn đầu tư, góp vốn, mua cổ phần là **4,2%** đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 40%.
  - Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là **75,5%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 85%.

## II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ CHƯƠNG TRÌNH HOẠT ĐỘNG TRỌNG TÂM

- Tiếp tục duy trì nhịp tăng trưởng cao và bền vững với mức tăng trưởng gấp 2,6-3 lần tăng trưởng ngành.
- Chính thức đưa cổ phiếu của Ngân hàng giao dịch trên thị trường chứng khoán vào ngày 09/10/2020, góp phần nâng cao vị thế của Ngân hàng Nam Á trên thị trường và đem lại lợi ích tối đa cho cổ đông.
- Công tác vận hành được cải tiến liên tục nhằm mang đến sự tối ưu trong các quy trình nghiệp vụ, tự hào là Ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam đạt chứng nhận CEN/TS 16880:2015 – Tiêu chuẩn **“Chất lượng dịch vụ Xuất sắc”**.
- Chính thức văn bản hóa những giá trị mang tính truyền thống và văn hóa doanh nghiệp, văn hóa con người Nam Á bằng **Sổ tay văn hóa Nam A Bank**.
- Hoàn tất mở rộng 4 chi nhánh (Nghệ An, Bình Thuận, Đồng Tháp, Bạc Liêu) và dự kiến sẽ sớm đưa vào hoạt động Chi nhánh Thừa Thiên Huế trong thời gian sắp tới.
- Triển khai quyết liệt và hiệu quả các hoạt động về ngân hàng số, hoàn thiện và nâng cấp liên tục hệ sinh thái công nghệ (Robot OPPA – VTM OneBank – App OpenBanking).
- Hoàn tất xây dựng và đưa vào vận hành giai đoạn đầu hệ thống nhận diện định danh điện tử (eKyc) nhằm phục vụ giao dịch với khách hàng, đón đầu xu thế Digital và dịch vụ ngân hàng hiện đại.
- Nền tảng công nghệ được đầu tư, xây dựng phù hợp và hiệu quả, đặc biệt chú trọng công tác bảo đảm an toàn, an ninh và bảo mật thông tin, nổi bật với 03 năm liên tiếp xếp hạng 2 theo ICT Index.
- Công tác quản trị rủi ro được triển khai khẩn trương, quyết liệt và đồng bộ. Ngân hàng Nam Á cũng đã hoàn tất triển khai trụ cột 2 của Basel II góp phần nâng tầm công tác quản trị rủi ro trên toàn hệ thống.
- Tăng trưởng tín dụng hiệu quả đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng chặt chẽ. Ngân hàng Nam Á vinh dự khi được Ngân hàng Nhà nước tin tưởng, cho phép 2 lần nói room tín dụng.
- Tiếp tục được Moody’s duy trì mức xếp hạng tín nhiệm B2, minh chứng cho hoạt động kinh doanh an toàn và bền vững.
- Tiếp tục tăng trưởng nguồn vốn huy động từ các định chế tài chính nước ngoài nhằm tài trợ cho các dự án về năng lượng tái tạo, tín dụng xanh, ...

- Xây dựng và cải tiến các quy chế, chính sách phúc lợi theo hướng quản trị tiên tiến và phù hợp với tình hình thực tế. Bên cạnh đó, hoạt động đào tạo, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực cũng diễn ra sôi nổi, thông qua 39 chương trình đào tạo với hơn 15 nghìn lượt cán bộ nhân viên tham dự. Môi trường làm việc tiếp tục được cải thiện theo hướng chuyên nghiệp, năng động và lý tưởng nhằm thu hút và giữ chân nhân tài, bước đầu xây dựng thành công thương hiệu tuyển dụng khi nằm trong nhóm 50 “Thương hiệu Nhà tuyển dụng hấp dẫn nhất với sinh viên Việt Nam” do Anphabe bình chọn.
  - Tích cực hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi Covid-19 thông qua chính sách miễn/giảm lãi, cơ cấu lại nợ (theo Thông tư 01) và hàng loạt chương trình ưu đãi phí dịch vụ. Đồng thời, triển khai nhiều hoạt động ý nghĩa nhằm chung tay cùng cộng đồng đẩy lùi dịch bệnh như: Trao tặng thiết bị y tế cho Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam và Sở Y tế TP.HCM; Trao tặng vật phẩm y tế thiết yếu cho các chiến sĩ Bộ đội Biên phòng, ....
  - Tiếp tục được ghi nhận, vinh danh với nhiều giải thưởng, danh hiệu nổi bật: Giải thưởng Ứng dụng Ngân hàng Bán lẻ Sáng tạo nhất Việt Nam 2020 do Tạp chí Global Banking & Finance Review trao tặng; 2 năm liên tiếp được vinh danh “Ngân hàng tiêu biểu về Tín dụng xanh” do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam phối hợp với IDG trao tặng; vinh dự là Doanh nghiệp Tăng trưởng nhanh & Xuất sắc Châu Á 2020 do APEA trao tặng, được vinh danh là “Doanh nghiệp vì cộng đồng” tại Lễ tôn vinh do Saigon Times Group tổ chức, ...
- *Kết thúc năm tài chính 2020, dù gặp rất nhiều khó khăn và thách thức nhưng với tiềm năng nội lực và sự đồng lòng từ các cấp, Ngân hàng Nam Á đã tăng trưởng bất phá, hoàn thành xuất sắc và vượt các chỉ tiêu kế hoạch đề ra từ đầu năm, theo đó (i) Tổng Tài sản đạt 116% kế hoạch; (ii) Huy động vốn đạt 114% kế hoạch; (iii) Cho vay đạt 109% kế hoạch; (v) Lợi nhuận trước thuế đạt 101% kế hoạch, bên cạnh đó chất lượng tín dụng luôn được kiểm soát chặt chẽ, đảm bảo theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước. Những kết quả đáng khích lệ trên thể hiện định hướng đúng đắn và sự chuyển mình vươn lên không ngừng nghỉ trong các mặt hoạt động của Ngân hàng Nam Á.*

## **PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2021**

*Kinh tế thế giới năm 2021 vẫn sẽ đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức khi tình hình dịch bệnh Covid-19 vẫn còn rất khó đoán. Trong nước, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng ở mức 6,5%, theo đó Ngành ngân hàng cũng sẽ tiếp tục có những chính sách phù hợp để hỗ trợ nền kinh tế hồi phục sau dịch bệnh, đồng thời đảm bảo cho mục tiêu tăng trưởng trên.*

Năm 2021 cũng là năm đầu tiên Ngân hàng Nam Á bước vào thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng giai đoạn 2021-2025. Để tạo nền tảng vững chắc và đà tăng trưởng cho giai đoạn tới, đòi hỏi tập thể Ngân hàng Nam Á cần tiếp tục đổi mới, sáng tạo, bám sát mục tiêu chiến lược

“Khách hàng là trọng tâm” và hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh năm 2021 trên cơ sở thực thi 3 nhóm giải pháp “Củng cố, Duy trì, Tăng trưởng – Hiệu quả”.

Theo đó, một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh trọng yếu trong năm 2021 được xây dựng như sau:

## I. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021:

- Tổng tài sản đạt **148.000 tỷ đồng**, tăng 10,2% so với năm 2020.
- Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt **122.000 tỷ đồng**, tăng 16,0% so với năm 2020.
- Dự nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt **107.000 tỷ đồng**, tăng 20,0% so với năm 2020 nhưng vẫn đảm bảo tỷ lệ tăng trưởng tín dụng theo quy định của NHNN.
- Tỷ lệ nợ xấu **không vượt quá 3%**.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt **1.400 tỷ đồng** (mức lợi nhuận này được tính toán trên cơ sở: tăng trưởng tín dụng đạt được mức kế hoạch đề ra và phù hợp quy định NHNN; đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định hiện hành của NHNN; điều kiện kinh tế vĩ mô ổn định).
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo đúng quy định.

*(ĐHDCĐ giao HĐQT triển khai tổ chức thực hiện, xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp điều kiện khách quan theo tình hình thực tế).*

## II. GIẢI PHÁP THỰC HIỆN

Để hoàn thành các mục tiêu kế hoạch trọng yếu trong năm 2021, Ngân hàng Nam Á định hướng và đề ra 03 nhóm giải pháp trọng tâm để triển khai thực hiện như sau:

### ❖ Củng cố:

- Hoàn thiện, triển khai quyết liệt và có hiệu quả Chiến lược phát triển Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021-2025.
- Kiện toàn mô hình tổ chức và hệ thống kênh phân phối, tiếp tục tập trung công tác mở mới, phát triển mạng lưới truyền thống và phi vật lý dưới sự cho phép của Ngân hàng Nhà nước.
- Sử dụng thế mạnh công nghệ, hạ tầng công nghệ thông tin hiện hữu và đầu tư có chọn lọc để xây dựng và củng cố hệ thống giải pháp tài chính toàn diện mà Ngân hàng Nam Á cung ứng và đưa vào khai thác trong giai đoạn chiến lược 2021-2025.
- Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, đồng thời chuẩn bị nguồn nhân lực mang tính kế thừa, đặc biệt chú trọng công tác đào tạo, quán triệt, truyền thông nâng cao ý thức áp dụng văn hóa “Con người Nam A Bank” xuyên suốt trên toàn hệ thống.

- Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ hiệu quả, an toàn vào các mảng hoạt động kinh doanh cũng như công tác quản trị điều hành.
- Hoàn thiện phương pháp quản trị rủi ro, kiểm tra, kiểm soát nội bộ một cách đồng bộ, hiệu quả và chuyên nghiệp. Hướng đến áp dụng các nguyên tắc, chuẩn mực quản trị rủi ro ở mức độ cao hơn (Basel II theo phương pháp nâng cao).

❖ **Duy trì:**

- Tăng cường kiểm soát nợ quá hạn, đẩy mạnh công tác thu hồi nợ xấu, lãi tồn đọng. Đồng thời, cải tiến quy định, quy trình nghiệp vụ hướng dẫn công tác xử lý nợ đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức và quy định của pháp luật.
- Tiếp tục công khai, minh bạch thông tin trong hoạt động theo đúng quy định và các chuẩn mực quốc tế.
- Đẩy mạnh phát triển, đa dạng hóa sản phẩm – dịch vụ, góp phần chuyển dịch cơ cấu thu nhập theo hướng bền vững, nâng dần tỷ trọng thu từ hoạt động phi tín dụng trong tổng thu nhập.
- Tiếp tục đẩy mạnh xây dựng và hoàn thiện các mô hình ngân hàng số trên nền tảng hệ sinh thái công nghệ hiện có nhằm mang đến những dịch vụ tối ưu, tiện lợi và an toàn nhất cho khách hàng.
- Tối ưu hóa quy trình vận hành và số hóa các quy trình tác nghiệp, hướng đến mục tiêu “Nhanh, Gọn và Chính xác”.
- Xây dựng và triển khai chiến lược Marketing chuyên nghiệp, đẩy mạnh truyền thông quảng cáo, tăng cường nhận diện thương hiệu Ngân hàng Nam Á.
- Xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp với hàm lượng am hiểu Công nghệ thông tin cao, đủ sức đáp ứng triển khai các công tác kinh doanh thông qua các nền tảng số và hạ tầng kỹ thuật tiên tiến mà Ngân hàng Nam Á đầu tư, sử dụng.

❖ **Tăng trưởng - Hiệu quả:**

- Tiếp tục tăng trưởng quy mô bền vững đi cùng với nâng cao chất lượng tài sản và cải thiện khả năng sinh lời.
- Tăng cường xây dựng, triển khai có hiệu quả các mô hình kinh doanh cho từng đối tượng, phân khúc khách hàng: Khách hàng SMEs, hộ kinh doanh, Tín dụng xanh, ...
- Triển khai có hiệu quả các giải pháp tiết giảm chi phí đầu vào, đặc biệt phát triển nguồn vốn có chi phí thấp (nguồn vốn ngoại tệ, CASA) nhằm cải thiện giá vốn và nâng cao hiệu quả hoạt động.

- Quản trị chi phí hiệu quả, tiếp tục kiểm soát tốc độ tăng của chi phí thấp hơn tốc độ tăng của thu nhập, kiểm soát chặt chẽ tỷ lệ CIR và nâng cao năng suất lao động.
- Tối ưu hóa hệ thống kênh phân phối truyền thống (Chi nhánh/ Phòng giao dịch), ưu tiên phát triển các kênh phân phối phi vật lý như OpenBanking, VTM OneBank nhằm tiết giảm chi phí hoạt động.

**Kết luận:** Ngân hàng Nam Á đã xuất sắc chinh phục thành công những mục tiêu đầy thách thức của năm tài chính 2020. Thành quả này đã tạo thêm niềm tin vững chắc để ngân hàng bước vào năm kế hoạch 2021. Trước những thách thức của môi trường kinh tế trong và ngoài nước, sự cạnh tranh trong ngành ngày càng cao, bằng sự quyết tâm, đoàn kết của toàn thể cán bộ nhân viên cùng sự ủng hộ của Quý cổ đông, Hội đồng quản trị và sự hỗ trợ của NHNN, Ngân hàng Nam Á hoàn toàn tự tin thực hiện thắng lợi nhiệm vụ kế hoạch năm 2021 đề ra.

Qua đây, chúng tôi xin gửi lời tri ân sâu sắc đến Quý cổ đông đã luôn tin tưởng và đồng hành cùng Ngân hàng Nam Á trong suốt chặng đường 28 năm qua. Để khẳng định niềm tin đó, Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục phấn đấu, tiến đến mục tiêu trở thành Ngân hàng TMCP bán lẻ hàng đầu tại Việt Nam.

Trân trọng báo cáo./.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

***Nơi nhận:***

- Cổ đông Ngân hàng Nam Á;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VPTGD, VPHĐQT.

**Trần Ngọc Tâm**