

Số: 380/2022/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 04 năm 2022

**BÁO CÁO KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG, HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2022****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Nền kinh tế thế giới năm 2021 dần hồi phục sau khủng hoảng dịch bệnh, nhưng tốc độ phục hồi giữa các quốc gia cũng như giữa các lĩnh vực không đồng đều đã dẫn đến tình trạng đứt gãy chuỗi cung ứng, khủng hoảng năng lượng, kéo theo lạm phát tăng cao. Trong nước, Việt Nam là một trong những nước chịu ảnh hưởng nặng nề của dịch bệnh, tác động mạnh mẽ đến mọi lĩnh vực đời sống xã hội và kinh tế. Tuy vậy, với phương châm thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch bệnh nên dù trong hoàn cảnh khó khăn đó nền kinh tế Việt Nam vẫn duy trì trạng thái tăng trưởng, đồng thời thực hiện tốt “mục tiêu kép” vừa chống dịch bảo vệ sức khỏe, thực hiện an sinh xã hội cho người dân, đồng thời duy trì sản xuất kinh doanh để đảm bảo nguồn thu cho ngân sách nhà nước.

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô nói chung và ngành tài chính ngân hàng nói riêng phải đối mặt với những khó khăn và thách thức do ảnh hưởng từ đại dịch, dưới sự chỉ đạo quyết liệt của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Tổng giám đốc (Ban TGD) cùng quyết tâm cao độ của gần 4.000 cán bộ nhân viên, Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) đã xuất sắc hoàn thành nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao trong năm tài chính 2021, cụ thể như sau:

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2021:**1. Kết quả thực hiện nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021:****1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:**

Trong năm 2021, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh được giao, cụ thể:

- Tổng tài sản: đạt 153.238 tỷ đồng, hoàn thành 104% kế hoạch năm 2021.
- Huy động vốn khách hàng cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 125.679 tỷ đồng, hoàn thành 103% kế hoạch năm 2021; trong đó, không phát sinh số dư phát hành trái phiếu.
- Dư nợ cho vay khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 102.653 tỷ đồng, hoàn thành 96% kế hoạch năm 2021.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: đạt 1.799 tỷ đồng, hoàn thành 129% kế hoạch năm 2021.
- Tỷ lệ nợ xấu: 1,57%, hoàn thành mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu năm 2021.

1.2. Về tăng vốn điều lệ năm 2021:

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 29/04/2021, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ thành công theo Phương án tăng vốn năm 2020 từ 4.564 tỷ đồng lên 6.564 tỷ đồng, kết quả tăng vốn đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước xác nhận tại Công văn số 1030/UBCK-QLCB ngày 02/03/2022 và được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM chấp thuận theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi lần thứ 42 ngày 26/03/2022.

1.3. Về sửa đổi, bổ sung Bản Điều lệ Ngân hàng Nam Á:

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của Ngân hàng Nam Á có thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Điều lệ. HĐQT đã tiến hành 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 NHNN theo đúng quy định.

1.4. Về mạng lưới hoạt động:

Kết quả công tác phát triển mạng lưới trong năm 2021 như sau:

- Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất khai trương và đưa Chi nhánh Thừa Thiên Huế vào hoạt động, nâng tổng số điểm giao dịch lên 108 điểm, gồm 01 Trung tâm kinh doanh và 107 Chi nhánh và Phòng giao dịch.
- Trong năm 2021, Ngân hàng Nam Á cũng đã được NHNN chấp thuận thành lập Văn phòng đại diện tại Thành phố Hà Nội theo Công văn số 7264/NHNN-TTGSNH ngày 12/10/2021 và hiện đã chính thức hoạt động kể từ ngày 23/03/2022.
- Với mục đích tiếp tục mở rộng và hoàn thiện hệ thống kênh phân phối, trong năm 2022, Ngân hàng Nam Á dự kiến kế hoạch phát triển mạng lưới gồm:
 - ✓ Lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới 05 Chi nhánh và 27 Phòng giao dịch;
 - ✓ Thực hiện theo Thông tư số 01/2022/TT-NHNN ngày 28/01/2022 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 09/09/2013 quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại, Ngân hàng Nam Á lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới 03 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các quỹ tín dụng nhân dân tại Đồng Nai.

1.5. Về ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

Trong năm 2021, vượt qua những tác động tiêu cực do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, Ngân hàng Nam Á đã đạt được kết quả kinh doanh rất ấn tượng, đồng thời được thị trường đón nhận một cách tích cực khi tiên phong triển khai chuỗi sản phẩm công nghệ. Thành quả này thể hiện các thành viên HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) đã hoàn thành tốt trách nhiệm được ĐHĐCĐ giao; đồng thời ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, BKS đảm bảo được kiểm soát và không vượt mức ĐHĐCĐ thường niên 2021 đã thông qua.

1.6. Về niêm yết chứng khoán năm 2021:

Cổ phiếu của Ngân hàng Nam Á đã chính thức giao dịch trên hệ thống UpCom vào ngày 09/10/2020 theo quyết định số 537/QĐ-SGDHN ngày 02/10/2020 của Sở giao dịch Chứng khoán

Hà Nội (HNX). Dự kiến trong năm 2022, Ngân hàng Nam Á sẽ hoàn tất thủ tục niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE)/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX).

1.7. Về góp vốn, mua cổ phần:

Liên quan đến Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của Ngân hàng Nam Á về việc điều chỉnh loại hình tổ chức Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Nam Á (Công ty AMC) và việc góp vốn, mua cổ phần tại các Công ty khác, HĐQT kính báo cáo như sau:

- Sau khi nhận được ý kiến của NHNN tại Công văn số 2468/NHNN-TTGSNH ngày 13/04/2021, Ngân hàng Nam Á hiện đang rà soát các quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn của NHNN trong từng thời kỳ nhằm quyết định hình thức tổ chức của Công ty AMC theo đúng quy định pháp luật. Dự kiến sẽ hoàn thành trong năm 2022.
- Do tiếp tục chịu ảnh hưởng tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 nên trong năm 2021, Ngân hàng Nam Á đã không thể triển khai việc góp vốn, mua cổ phần tại các Công ty khác.

HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 các nội dung trên để có cơ sở triển khai thực hiện trong năm 2022 khi điều kiện phù hợp.

1.8. Về lựa chọn công ty kiểm toán độc lập:

Trên cơ sở danh sách những Công ty đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua, Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty TNHH KPMG và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện 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 Ngân hàng Nam Á năm 2021 và năm 2022.

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2021:

Với chức năng định hướng chiến lược và giám sát vận hành, HĐQT thường xuyên tổ chức trao đổi, lấy ý kiến của các thành viên HĐQT theo nguyên tắc tập trung, dân chủ để có các quyết sách phù hợp với tình hình hoạt động trong từng thời kỳ. Trong năm 2021, thông qua các cuộc họp (đột xuất, định kỳ) hoặc lấy ý kiến qua văn bản, HĐQT với mục tiêu ổn định và phát triển trong giai đoạn tiếp tục chịu ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, đã ban hành 251 Nghị quyết, 151 Quyết định, 222 Công văn liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau của Ngân hàng để làm cơ sở định hướng cho các hoạt động của Ban TGD. Một số hoạt động, chủ trương chính của HĐQT bao gồm:

- Tuyệt đối chấp hành đường lối, chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước; đảm bảo mọi hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á diễn ra phù hợp với quy định pháp luật hiện hành; tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN.
- Xây dựng kênh giám sát, đối thoại, truyền thông hiệu quả giữa HĐQT và Ban TGD nhằm đảm bảo việc thực hiện thành công các mục tiêu đã được ĐHĐCĐ giao, triển khai hiệu quả một số dự án trọng điểm mang tính chiến lược cũng như giám sát tiến độ, lộ trình triển khai thực chiến lược số hóa ngân hàng phù hợp chủ trương của NHNN.

- Công tác quản trị rủi ro đã được điều chỉnh theo hướng tăng cường hệ thống chốt chặn và cảnh báo sớm kết hợp với việc nâng cao chất lượng giám sát từ xa. Nhờ đó, các rủi ro, tổn thất được quản trị hiệu quả; chất lượng tín dụng luôn đảm bảo, tỷ lệ nợ xấu và nợ quá hạn luôn được kiểm soát trong giới hạn cho phép. Tiếp nối việc chính thức triển khai Trụ cột 1 và Trụ cột 3 của Basel II, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành công tác đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo yêu cầu của Chương V – Thông tư 13, hướng đến triển khai Basel II nâng cao và Basel III trong năm 2022.
- Công nghệ thông tin tiếp tục được hiện đại hóa, vận hành ổn định, xuyên suốt, an toàn và bảo mật cao trên toàn hệ thống theo quy định hiện hành. Chỉ đạo Ban TGD triển khai mạnh mẽ các dự án ứng dụng công nghệ thông tin trong công tác quản trị; quản lý, vận hành và phát triển sản phẩm.
- Quản trị toàn diện nguồn nhân lực dựa trên việc củng cố các giá trị cốt lõi về văn hóa doanh nghiệp; hướng đến xây dựng nguồn nhân lực mang tính tiên phong, chính trực và lịch thiệp để phục vụ cho mục tiêu tăng trưởng đột phá trong các giai đoạn tiếp theo của Ngân hàng, cụ thể:
 - ✓ Công tác tuyển dụng chú trọng đồng thời về mặt chất lượng chuyên môn lẫn đạo đức nghề nghiệp. Tính đến 31/12/2021, tổng số nhân sự hợp nhất là 3.888 CBNV (bao gồm cả Công ty AMC); trong đó, nhân sự của Ngân hàng Nam Á là 3.852 CBNV.
 - ✓ Các hoạt động đào tạo nội bộ được Ngân hàng phối hợp với các tổ chức đào tạo chuyên nghiệp, tổ chức thực hiện dưới nhiều hình thức khác nhau nhằm nâng cao năng lực chuyên môn nghiệp vụ cũng như năng lực quản lý điều hành, gắn kết tinh thần Ngân hàng Nam Á.
 - ✓ Chính sách lương, thưởng, phúc lợi cũng được xem xét, điều chỉnh theo hướng gắn liền với kết quả hoạt động kinh doanh của toàn hàng cũng như năng suất, đóng góp của người lao động thông qua bộ tiêu chuẩn đánh giá KPIs.
- Công tác truyền thông, quảng bá thương hiệu đã được chuẩn hóa, đồng nhất nhằm nâng cao vị thế, uy tín Ngân hàng Nam Á trong ngành và đảm bảo mục tiêu gia tăng sự nhận biết từ cộng đồng đối với hình ảnh, thương hiệu của Ngân hàng Nam Á.
- Chỉ đạo rà soát, điều chỉnh thành phần của các Ủy Ban, Hội đồng và thành lập các Ban chuyên trách trực thuộc HĐQT nhằm phù hợp với tình hình thực tế; điều chỉnh/bổ sung các Chính sách, Quy chế, Quy định trong hoạt động của Ngân hàng Nam Á phù hợp với các quy định mới của NHNN nói riêng và quy định của pháp luật nói chung.
- Chỉ đạo, giám sát việc triển khai chuỗi hoạt động chung tay cùng cộng đồng đẩy lùi Covid-19 như: trao tặng thiết bị y tế hỗ trợ địa phương phòng chống dịch; tài trợ quỹ phòng chống Covid tại các địa phương Nam Á Bank đang hoạt động; trao tặng vật phẩm thiết yếu cho y bác sĩ phòng chống Covid-19; các chương trình đồng hành hỗ trợ các doanh nghiệp chịu ảnh hưởng của dịch Covid.

3. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2021:

3.1 Ủy ban Nhân sự:

Ủy ban Nhân sự gồm 04 thành viên, đã phát huy vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT và hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ theo quy định, cụ thể:

- Tham gia tư vấn về định hướng mô hình tổ chức và điều hành của Ngân hàng Nam Á, làm cơ sở cho việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức cho phù hợp với điều kiện và nhu cầu kinh doanh trong từng thời kỳ.
- Chỉ đạo và giám sát công tác hoạch định và triển khai chiến lược quản trị nguồn nhân lực của Ngân hàng Nam Á phù hợp với định hướng phát triển kinh doanh của Ngân hàng.
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các Quy chế, Quy trình, Quy định, Chính sách quản trị nguồn nhân lực hiện hành của Ngân hàng và đề xuất các giải pháp cải tiến cần thiết; cụ thể, đã tham mưu HĐQT ban hành mới Quy chế tiền lương.
- Tham mưu cho HĐQT trong công tác tuyển dụng, bổ nhiệm, tái bổ nhiệm, thôi nhiệm đối với Cán bộ quản lý từ cấp Giám đốc Chi nhánh, Trưởng phòng Hội sở trở lên (ngoại trừ các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ); cấp Tổng giám đốc/Giám đốc các công ty con trên cơ sở đề nghị của Tổng giám đốc Ngân hàng và/hoặc Chủ tịch các công ty con.
- Tham mưu HĐQT phê duyệt và triển khai việc tăng lương cơ bản cho CBNV theo quy định mới của Chính phủ về mức lương tối thiểu vùng, điều chỉnh lương CBNV kinh doanh thuộc kênh phân phối và xây dựng lại cấu trúc lương mới theo thông lệ quốc tế.

3.2 Ủy ban Quản lý rủi ro:

Ủy ban Quản lý rủi ro gồm 06 thành viên, với nhiệm vụ chính giúp HĐQT giám sát, quản lý rủi ro trong quá trình hoạt động để đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, phục vụ tốt nhất cho nhu cầu kinh doanh an toàn, hiệu quả. Năm 2021, Ủy ban Quản lý rủi ro đã hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định, tập trung các nội dung chính sau:

- Tham mưu cho HĐQT về triển khai chiến lược quản lý rủi ro trong hệ thống Ngân hàng Nam Á liên quan đến rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động, rủi ro tín dụng. Xây dựng, tạo lập bộ máy quản trị rủi ro một cách có hệ thống, thống nhất, có hiệu quả và phù hợp với quy mô hoạt động của Ngân hàng Nam Á.
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả các quy trình, chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng Nam Á để kiến nghị HĐQT thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động. Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- Chỉ đạo Ban TGD thực hiện các giải pháp hoàn thành công tác đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo Thông tư 13 cũng như hoàn thành xây dựng Trụ cột 2 của Basel II, khẳng định về năng lực quản trị và đáp ứng tiêu chuẩn khắt khe về quản trị rủi ro trong lĩnh vực tài chính.
- Giám sát việc thực thi các chính sách và quy trình quản lý rủi ro trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á thông qua các bộ phận kiểm soát rủi ro nội bộ (Khối Quản lý rủi ro và Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ).

4. Đánh giá hiệu quả làm việc của thành viên HĐQT, thành viên Ban TGD năm 2021:

4.1 HĐQT Ngân hàng Nam Á có 06 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.

- Tất cả thành viên HĐQT Ngân hàng Nam Á đều đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ và trình độ chuyên môn theo quy định của pháp luật hiện hành; đồng thời đều là người có tư cách đạo đức tốt, đảm bảo không để xảy ra những vấn đề tiêu cực, gây mất uy tín cho HĐQT nói riêng cũng như cho Ngân hàng Nam Á nói chung.
- Với trình độ chuyên môn vững vàng, kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, tất cả các thành viên HĐQT đều thực hiện nhiệm vụ với tinh thần trách nhiệm cao, có ý thức tuân thủ pháp luật và hoàn thành tốt các nhiệm vụ mà Quý Cổ đông giao phó thông qua kết quả thực hiện các nội dung tại Nghị quyết ĐHĐCĐ hàng năm.

Kính thưa Đại hội,

Thành viên HĐQT và Thành viên BKS nhiệm kỳ 2016 – 2021 đã đảm nhiệm các công việc được phân công và hoàn thành tốt trong năm 2021, nay HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua:

- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 chấp thuận cho các Thành viên HĐQT, Thành viên BKS của nhiệm kỳ 2016 – 2021 tiếp tục thực hiện các quyền và nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và các quy định pháp luật liên quan khác cho đến khi HĐQT và BKS được ĐHĐCĐ thông qua thay thế, tiếp quản công việc như quy định tại Khoản 3 Điều 154 và Khoản 3 Điều 168 Luật Doanh nghiệp năm 2020, Khoản 2 Điều 43 và Khoản 4 Điều 44 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010.
- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 giao nhiệm vụ cho HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2016 – 2021 tiếp tục thực hiện đầy đủ các quyền hạn, chức năng và nhiệm vụ của HĐQT, BKS trong mọi hoạt động của Ngân hàng (bao gồm việc triển khai các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ) phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á cho đến khi ĐHĐCĐ bầu cử nhiệm kỳ mới thay thế.
- Giao HĐQT triển khai công tác đề cử, ứng cử nhân sự tham gia HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2021 – 2026 và trình ĐHĐCĐ thông qua theo đúng quy định pháp luật hiện hành.

4.2 TGD và thành viên Ban TGD:

- Hoàn thành tốt các nhiệm vụ, quyền hạn của TGD và thành viên Ban TGD theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng Nam Á.
- Thực hiện đầy đủ các định hướng, chỉ đạo của HĐQT thông qua các Nghị quyết, Quyết định và các cuộc họp thường kỳ/đột xuất giữa HĐQT và Ban TGD.

II. ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2022:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2022:

- Định hướng quản trị theo sát các mục tiêu của chiến lược kinh doanh giai đoạn 2021 – 2025 trên tinh thần bám sát kế hoạch, chương trình hành động của NHNN được thể hiện tại Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.

- Tiếp tục chỉ đạo, giám sát việc triển khai các chương trình hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid-19 theo đúng chủ trương của Chính phủ, hướng dẫn của NHNN đồng thời với việc nắm bắt kịp thời tình hình kinh doanh của khách hàng, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, đảm bảo tuân thủ các giới hạn theo quy định.
- Điều chỉnh cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nam Á, quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị,... cho phù hợp với điều kiện kinh doanh thực tế.
- Các thành viên HĐQT sẽ phát huy tinh thần trách nhiệm và kiến thức chuyên môn của mình để chỉ đạo, hỗ trợ Ban TGD giải quyết các vấn đề phát sinh trong công tác kinh doanh.
- Tiếp tục tăng vốn điều lệ theo đúng mục tiêu đã đề ra trong năm 2022 đồng thời xem xét việc tìm kiếm các đối tác chiến lược uy tín trong và ngoài nước nhằm nâng cao năng lực tài chính và năng lực quản trị điều hành.
- Hoàn thành việc niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE)/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) nhằm khẳng định tính minh bạch, an toàn, bền vững và hiệu quả cho thương hiệu Ngân hàng Nam Á.
- Củng cố và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, đặc biệt quan tâm đến công tác quy hoạch đội ngũ lãnh đạo chủ chốt từ cấp Khu vực, Đơn vị kinh doanh; các Khối, Trung tâm, Phòng tại Hội sở.
- Tiếp tục khẳng định và nâng tầm thương hiệu, hướng đến mục tiêu thương hiệu được công nhận và đánh giá cao bởi các tổ chức trong và ngoài nước. Xây dựng bản sắc văn hóa đặc trưng của Ngân hàng Nam Á; xây dựng môi trường, văn hóa làm việc tại Ngân hàng Nam Á thuộc nhóm đầu các ngân hàng thương mại cổ phần tại Việt Nam.
- Hoàn thiện các quy định và xây dựng thành công hệ thống giám sát nội bộ theo quy định của Thông tư 13, đồng thời áp dụng các tiêu chuẩn quản trị rủi ro theo chuẩn quốc tế Basel II nâng cao và hướng đến Basel III phù hợp quy định của NHNN. Tăng cường vai trò và hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc HĐQT trong việc tham mưu, giám sát các lĩnh vực chuyên môn như: tín dụng, đầu tư, kinh doanh tiền tệ, quản lý rủi ro, nhân sự, công nghệ thông tin.
- Xây dựng và nâng cao tiêu chuẩn về thông tin tài chính theo chuẩn mực quốc tế thông qua việc chuyển đổi lập báo cáo tài chính theo tiêu chuẩn IFRS9 tại Nam A Bank.
- Đánh giá và quyết định hình thức, phương thức, trình tự, tỷ lệ góp vốn, mua cổ phần, thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết phù hợp quy định pháp luật và chiến lược phát triển của Ngân hàng Nam Á.

2. Định hướng kinh doanh trong năm 2022:

Trên cơ sở đánh giá môi trường kinh doanh, HĐQT giao Ban TGD triển khai các nhiệm vụ cơ bản sau đây:

2.1. Hoạt động kinh doanh:

- Hoạt động kinh doanh là hoạt động cốt lõi, xuyên suốt nên cần ưu tiên tập trung các nguồn lực để đảm bảo Ngân hàng Nam Á có được sự tăng trưởng mang tính đột phá nhưng vẫn

an toàn, hiệu quả. Theo đó, ngân hàng sẽ triển khai đầy đủ các mảng nghiệp vụ của một ngân hàng bán lẻ, tập trung khai thác phân khúc khách hàng cá nhân, hộ gia đình, hộ kinh doanh cá thể cùng với nhóm khách hàng là doanh nghiệp vừa và nhỏ. Song song đó, sẽ tiếp tục hoàn thiện nghiệp vụ thanh toán và bảo lãnh, bảo hiểm, kinh doanh ngoại hối, liên kết đối tác và phát triển hệ sinh thái khách hàng,... nhằm làm thay đổi cơ cấu doanh thu của Ngân hàng theo hướng tăng tỷ trọng thu phí tín dụng trong tổng thu.

- Phần đầu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2022 đã được HĐQT giao cho Ban TGD và trình Đại hội lần này xem xét, thông qua với các chỉ tiêu như sau:
 - ✓ Tổng tài sản: đạt 190.000 tỷ đồng, tăng trưởng 24,0% so với năm 2021.
 - ✓ Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 155.000 tỷ đồng, tăng trưởng 23,3% so với năm 2021.
 - ✓ Dư nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 126.000 tỷ đồng, tăng trưởng 22,7% so với năm 2021 đồng thời đảm bảo tỷ lệ tăng trưởng tín dụng hàng năm theo quy định của NHNN.
 - ✓ Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu không vượt quá 3%.
 - ✓ Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: đạt 2.250 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). Ngoài ra, nhằm khuyến khích các đơn vị hoàn thành vượt mức chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận được giao, kính trình ĐHCĐ thông qua chính sách trích 20% phần lợi nhuận trước thuế hợp nhất vượt kế hoạch để động viên, khích lệ CBNV Ngân hàng Nam Á, được hạch toán vào chi phí nhân sự trong hoạt động của Ngân hàng.

2.2. Tổ chức quản trị ngân hàng:

- Tuân thủ các quy định của pháp luật trong hoạt động ngân hàng nói chung và hệ thống giới hạn trong hoạt động nói riêng, tiến đến xây dựng và vận hành hệ thống quản trị tại Ngân hàng đáp ứng chuẩn mực quốc tế (Basel II nâng cao, hướng đến Basel III), đặc biệt đối với hoạt động quản trị rủi ro.
- Tăng cường khả năng dự báo và xây dựng các kịch bản phòng ngừa rủi ro liên quan đến mọi nghiệp vụ ngân hàng, đặc biệt đối với các rủi ro hoạt động và rủi ro liên quan đến đạo đức nghề nghiệp của CBNV.
- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nam Á và đề xuất điều chỉnh cho phù hợp với thực tế.

2.3. Nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng:

- Thực hiện phương án tăng vốn điều lệ lên 10.564 tỷ đồng.
- Tiến hành các thủ tục để thực hiện niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE)/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX).

2.4. Tổ chức nhân sự:

- Xây dựng chiến lược nhân sự phù hợp với định hướng phát triển của HĐQT. Theo đó, đội ngũ nhân sự phải đáp ứng được xu thế phát triển của toàn cầu.
- Nghiên cứu và áp dụng cơ chế, chính sách tiền lương linh hoạt, cạnh tranh; nâng cao chính sách phúc lợi, khen thưởng nhằm tạo động lực cống hiến cho CBNV. Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp và văn hóa doanh nghiệp mang đậm tính nhân văn để thu hút và giữ chân nhân tài.
- Hoàn thiện, nâng cao chất lượng bộ tiêu chuẩn đánh giá KPIs của Ngân hàng Nam Á nhằm thúc đẩy năng suất lao động của CBNV.
- Quy hoạch và đào tạo lực lượng nhân sự kế thừa cho tất cả các vị trí trong Ngân hàng. Tổ chức các khóa đào tạo để không chỉ nâng cao năng lực chuyên môn mà còn hoàn thiện năng lực quản lý cho đội ngũ được quy hoạch.
- Chuẩn hóa nguồn nhân lực thông qua việc đánh giá, đào tạo, luân chuyển nội bộ kết hợp với việc tăng cường công tác tuyển dụng nhằm đảm bảo đội ngũ nhân sự có đầy đủ bản lĩnh chuyên môn lẫn đạo đức nghề nghiệp.

2.5. Gia tăng đầu tư cho công nghệ:

- Công nghệ thông tin tiếp tục là mũi nhọn được đầu tư trong thời gian tới, trong đó thiết kế và vận hành chuỗi sản phẩm phục vụ cho hệ sinh thái khách hàng là định hướng mục tiêu.
- Thực hiện chiến lược “số hóa ngân hàng” bằng việc ứng dụng công nghệ thông tin vào các hoạt động nghiệp vụ, quản lý và vận hành ngân hàng.

2.6. Nâng cao chất lượng dịch vụ:

- Nghiên cứu, nâng cao hơn nữa chất lượng phục vụ khách hàng thông qua các bộ quy tắc và tiêu chuẩn về chất lượng dịch vụ, xây dựng hình ảnh nhân viên chuyên nghiệp; đổi mới quy trình, biểu mẫu, rút ngắn thời gian giao dịch nhằm phục vụ khách hàng được tốt nhất.
- Thông qua hệ thống quản lý chất lượng theo tiêu chuẩn ISO, thực hiện chuẩn hóa và nâng cao chất lượng dịch vụ tại các điểm giao dịch trên hệ thống, đem đến trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng khi đến giao dịch.

2.7. Kiện toàn hệ thống kênh phân phối:

- Điều chỉnh, quy hoạch và chuẩn hóa hệ thống Kênh phân phối một cách hợp lý, có lộ trình; phát triển quy mô hoạt động kinh doanh, làm căn cứ nhằm nâng tầm các Đơn vị Phòng giao dịch.
- Đề xuất NHNN xem xét, chấp thuận cho Ngân hàng Nam Á tiếp tục phát triển mở rộng mạng lưới có chọn lọc, phù hợp với chiến lược phát triển của Ngân hàng Nam Á.

2.8. Phát triển thương hiệu:

- Củng cố và nâng tầm thương hiệu Ngân hàng Nam Á tạo sự khác biệt gắn với: (i) các giá trị cốt lõi của Ngân hàng; (ii) trách nhiệm cao đối với cộng đồng, xã hội; (iii) phát triển và củng cố nhân hiệu.
- Các giải pháp phát triển thương hiệu của Ngân hàng Nam Á phải được triển khai một cách đồng bộ, tạo sự khác biệt về sản phẩm dịch vụ nổi trội, đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp,

thân thiện với khách hàng theo phương châm “Ngân hàng đẹp – Dịch vụ tốt”, kiểm soát hoạt động quảng bá, truyền thông phù hợp.

- Tiếp tục giữ vững đánh giá tín nhiệm của các tổ chức uy tín trong và ngoài nước.

Kính trình Đại hội thảo luận, đóng góp ý kiến, thông qua các nội dung tại báo cáo này, đồng thời giao HĐQT triển khai tổ chức thực hiện (bao gồm việc xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp điều kiện khách quan theo tình hình thực tế) và báo cáo trong kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên lần tiếp theo.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng báo cáo./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

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

(Đã ký)

Nguyễn Quốc Toàn