

Số: /2018/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 04 năm 2018

BÁO CÁO**V/v kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2017
và định hướng công tác quản trị năm 2018**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Thay mặt HĐQT Ngân hàng Nam Á, tôi xin được cảm ơn sự có mặt của Quý vị tại buổi lễ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Ngân hàng ngày hôm nay. Tôi xin được trình bày Báo cáo quản trị hoạt động của Ngân hàng Nam Á như sau:

Trong bối cảnh nền kinh tế vẫn chưa thực sự vượt qua được giai đoạn khó khăn, tiến trình tái cơ cấu giai đoạn 2 (2016-2020) của ngành ngân hàng đang bước vào thời điểm quyết liệt, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á trong năm 2017 do vậy cũng gặp rất nhiều khó khăn và thách thức. Tuy nhiên, dưới sự lãnh đạo, chỉ đạo quyết liệt của các cơ quan quản lý Nhà nước, đặc biệt là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cùng với sự đoàn kết, nỗ lực của toàn thể Cán bộ nhân viên (CBNV), Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành cơ bản các nhiệm vụ mà Đại Hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 25 đã đề ra.

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2017:**1. Kết quả thực hiện nội dung Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 (lần thứ 25):****1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:**

Trong năm 2017, Ngân hàng Nam Á đã tích cực thực hiện, hoàn thành các chỉ tiêu sau:

- Tổng tài sản: 54.440 tỷ đồng, đạt 109% so với kế hoạch năm 2017.
- Vốn huy động từ tiền gửi của khách hàng Cá nhân và TCKT: 41.753 tỷ đồng, đạt 102% so với kế hoạch năm 2017.
- Dư nợ cho vay khách hàng Cá nhân và TCKT: 36.346 tỷ đồng, đạt 114% so với kế hoạch năm 2017.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 301 tỷ đồng, đạt 430% so với kế hoạch năm 2017.
- Tỷ lệ nợ xấu: 1,12% đạt so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2017.

1.2. Về tăng vốn điều lệ năm 2017:

Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2017 đã thông qua nội dung tăng vốn điều lệ Ngân hàng Nam Á. Kính báo cáo Đại hội cụ thể kết quả thực hiện như sau:

- Về việc phát hành cổ phiếu từ nguồn trả cổ tức năm 2015:

- ✓ Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất các thủ tục theo quy định và đã nộp hồ sơ cho Ngân hàng Nhà nước xem xét, phê duyệt vào ngày 10/05/2017. Tuy nhiên, hiện nay Ngân hàng Nhà nước vẫn đang xem xét.
- ✓ Do đó việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức trong năm 2017 vẫn chưa thực hiện được.

- Về việc phát hành cổ phiếu mới để tăng vốn điều lệ: trong năm 2017 việc phát hành cổ phiếu mới để tăng vốn điều lệ cũng chưa thể thực hiện được vì một số lý do khách quan.

Tính đến thời điểm 31/12/2017, vốn điều lệ của Ngân hàng Nam Á là **3.021 tỷ đồng**. Hội đồng quản trị trình Đại hội lần này xem xét, thông qua việc hủy phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2015, đồng thời sẽ lập phương án tăng vốn điều lệ mới theo đúng các quy định trình lại cho NHNN xem xét trong năm 2018.

1.3. Về việc bổ sung tên Tiếng Anh vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng TMCP Nam Á:

Trong năm 2017, Ngân hàng Nam Á đã thực hiện các thủ tục để đăng ký bổ sung tên Tiếng Anh vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng Nam Á và đã được Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM chấp thuận ngày 31/07/2017.

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

Năm 2017, Ngân hàng Nam Á tiến hành sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ cho phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật liên quan. Nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 25 thông qua. Điều lệ sửa đổi, bổ sung đã được Ngân hàng Nhà nước xác nhận đăng ký tại Công văn số 5451/NHNN-TTGSNNH ngày 12/07/2017.

1.5. Về phương án đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2017:

Trên cơ sở củng cố, mở rộng và phát triển mạng lưới hoạt động, Ngân hàng Nam Á luôn tích cực, chủ động cải tạo, tìm kiếm mặt bằng để di dời một số điểm giao dịch sang vị trí mới khang trang hơn, thuận tiện hơn, trang bị thêm nhiều thiết bị, công cụ lao động hiện đại đáp ứng yêu cầu hoạt động của ngân hàng.

Tính đến ngày 31/12/2017, tổng mức đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật của Ngân hàng Nam Á không vượt quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo quy định của pháp luật.

1.6. Về mạng lưới hoạt động:

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ 25 thông qua kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2017 của Ngân hàng Nam Á. Trong năm 2017, Ngân hàng Nam Á đã thực hiện công tác phát triển mạng lưới như sau:

- Ngân hàng Nam Á đã gửi hồ sơ xin phép mở mới 15 Phòng giao dịch cho NHNN vào Quý 2/2017. Tuy nhiên, do một số nguyên nhân khách quan nên hiện hồ sơ vẫn đang được Ngân hàng Nhà nước xem xét.
- Bên cạnh đó, Ngân hàng Nam Á đã tích cực di dời, tu sửa lại trụ sở các đơn vị, đảm bảo chuẩn nhận diện thương hiệu.
- Tính đến thời điểm kết thúc 31/12/2017, hệ thống mạng lưới hoạt động của Ngân hàng Nam Á gồm có 01 Hội sở, 01 Công ty trực thuộc, 23 Chi nhánh, 44 Phòng giao dịch và đã hoàn thiện 100% điểm giao dịch đạt chuẩn nhận diện thương hiệu.

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

Trong năm 2017, trong mức giới hạn tài chính theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đã thông qua, từng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát với tinh thần trách nhiệm cao nhất đã tăng cường hiệu quả công tác quản trị, điều hành và sự nỗ lực phát triển của các đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống, ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã được sử dụng hiệu quả, không vượt so với kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 đã thông qua.

1.8. Về việc điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ của Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Nam Á (Công ty AMC):

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục cần thiết để điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ của Công ty AMC. Trong năm 2017, Công ty AMC đã hoàn tất các thủ tục đăng ký mở rộng ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh theo quy định của pháp luật và cũng chưa phát sinh việc điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ của Công ty AMC. Hội đồng quản trị Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục xem xét điều chỉnh tăng giảm vốn điều lệ Công ty AMC nhằm triển khai hiệu quả các ngành nghề kinh doanh của Công ty AMC trên cơ sở đảm bảo sử dụng vốn hiệu quả, an toàn, tuân thủ đúng quy định của pháp luật và sẽ báo cáo kết quả thực hiện tại Đại hội đồng cổ đông lần kế tiếp.

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2017:

Với chức năng chỉ đạo định hướng và giám sát, đánh giá hoạt động của ngân hàng, HĐQT thường xuyên tổ chức trao đổi, lấy ý kiến của các thành viên HĐQT trên nguyên tắc tập trung, dân chủ, phối hợp để thống nhất các ý kiến và đưa ra quyết định cuối cùng liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau trong hoạt động ngân hàng. Trong năm 2017, HĐQT Ngân hàng Nam Á đã tổ chức các cuộc họp đột xuất cũng như các cuộc họp định kỳ hàng Quý, đã ban hành 310 Nghị quyết, 114 Quyết định, 90 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 Điều hành.

Qua đó, Hội đồng quản trị luôn giám sát và đánh giá công tác của Ban Điều hành trong việc thực hiện các chủ trương do Đại hội đồng cổ đông thông qua, cụ thể như sau:

- Tuân thủ chủ trương, chính sách của Ngân hàng Nhà nước, công tác quản lý rủi ro đã được chú trọng đổi mới và nâng cao chất lượng hệ thống quản lý rủi ro nhằm đảm

bảo hạn chế tối đa mọi rủi ro cho hoạt động của Ngân hàng. Rủi ro và nợ xấu phát sinh được quản trị ở phạm vi rộng hơn, với hiệu quả cao hơn trên toàn hàng.

- Định hướng phát triển và điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á theo đúng quy định của pháp luật, chấp hành tốt các điều Luật các Tổ chức tín dụng, tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Luôn rà soát, giám sát và kết nối thường xuyên với Ban Điều hành nhằm đẩy mạnh hoạt động cấp tín dụng trên cơ sở đảm bảo tăng trưởng tín dụng an toàn, bền vững theo chủ trương, định hướng của Ngân hàng Nhà nước.
- Hoàn thiện mô hình tổ chức, ổn định nhân sự và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, tạo cơ sở vững chắc, an toàn cho sự tăng trưởng của Ngân hàng.
 - Tiến hành tái cấu trúc bộ máy Ngân hàng hướng đến mục tiêu nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng, trong đó tách bạch theo 3 lĩnh vực: lĩnh vực Kinh doanh, lĩnh vực Hỗ trợ và lĩnh vực Giám sát. Theo đó, đã tái sắp xếp mô hình tổ chức các phòng, ban chức năng tại Hội sở theo hướng tinh gọn, đơn giản hóa các quy trình, thủ tục giải quyết công việc, qua đó nâng cao năng suất làm việc của CBNV, nâng cao hiệu quả hoạt động và dịch vụ.
 - Công tác tuyển dụng được thực hiện bài bản, chuyên nghiệp hơn, hướng tới đáp ứng tốt hơn nhu cầu về nhân sự toàn hàng. Tính đến 31/12/2017, tổng số nhân sự toàn hàng là 1.717 CBNV (bao gồm cả Công ty AMC). Trong đó, riêng của Ngân hàng Nam Á là 1.701 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 của cán bộ nhân viên toàn hàng cũng như năng lực quản lý của các cấp lãnh đạo.
 - Chính sách lương, thưởng, phúc lợi cũng được Ngân hàng xem xét, điều chỉnh phù hợp theo hướng gắn liền với kết quả hoạt động kinh doanh của toàn hàng cũng như người lao động.
- Công tác quảng bá thương hiệu ngày càng 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 Ban Điều hành nghiên cứu, xây dựng, điều chỉnh/bổ sung các Chính sách, Quy chế, Quy định trong hoạt động của Ngân hàng Nam Á cho phù hợp với các quy định mới của Ngân hàng Nhà nước nói riêng và quy định của pháp luật nói chung.
- Hoạt động 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.

II. ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2018:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2018:

- a. Chỉ đạo triển khai quyết liệt phương án tái cơ cấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2 (2016-2020) theo kết quả phê duyệt của NHNN.
- b. Tổ chức niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng Nam Á trên thị trường chứng khoán nhằm đưa Ngân hàng Nam Á sớm trở thành ngân hàng phát triển quy mô, chất lượng quản trị hiệu quả, bền vững.
- c. Chỉ đạo củng cố và phát triển nguồn nhân lực, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo chủ chốt từ cấp Khu vực, Chi nhánh; các Khối, Trung tâm, Phòng, Ban Hội sở.
- d. Bám sát cùng với Ban Điều hành, chỉ đạo giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ kinh doanh.
- e. Tiếp tục hoàn thiện mô hình “Quản trị mục tiêu – Phân tán điều hành”. Tăng cường vai trò và trách nhiệm 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, quản lý rủi ro, quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO), nhân sự, công nghệ thông tin.
- f. Các thành viên HĐQT phát huy tinh thần trách nhiệm, thực hiện tốt các nhiệm vụ được giao.
- g. Tổ chức tốt các Đại hội đồng cổ đông thường niên định kỳ hằng năm, các cuộc họp HĐQT định kỳ/ đột xuất.

2. Định hướng hoạt động toàn hàng trong năm 2018:

Trên cơ sở các mục tiêu chiến lược và định hướng tái cơ cấu đến năm 2020, HĐQT giao Ban Điều hành triển khai các nhiệm vụ cơ bản sau đây:

a. Hoạt động kinh doanh:

- Hoạt động kinh doanh là hoạt động cốt lõi xuyên suốt trong mọi hoạt động của Ngân hàng, vì vậy cần ưu tiên tập trung mọi nguồn lực cho hoạt động kinh doanh trên nguyên tắc “Kinh doanh hiệu quả - Lợi nhuận tối ưu”, đẩy mạnh các hoạt động ngân hàng bán lẻ, phát triển các sản phẩm – dịch vụ phù hợp với phân khúc khách hàng cá nhân, tiêu dùng nhỏ và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ. Đẩy mạnh tăng trưởng nhóm dịch vụ về Thanh toán quốc tế, Bảo hiểm, Kinh doanh ngoại hối, Liên kết đối tác.
- Phần đầu đạt được kế hoạch kinh doanh năm 2018 đã được HĐQT thống nhất với Ban Điều hành, cụ thể như sau:
 - ✓ Tổng tài sản: 66.000 tỷ đồng, tăng 21% so với năm 2017.
 - ✓ Huy động vốn từ Cá nhân và Tổ chức kinh tế: 55.000 tỷ đồng, tăng 31% so với năm 2017.

- ✓ Dự nợ cho vay Cá nhân và Tổ chức kinh tế: 42.000 tỷ đồng, tăng 16% so với năm 2017 nhưng vẫn đảm bảo tỷ lệ tăng trưởng tín dụng hàng năm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- ✓ Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu theo quy định.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: 320 tỷ đồng.

Trong trường hợp năm 2018 hoàn thành vượt chỉ tiêu về kế hoạch Lợi nhuận, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông đồng thuận thông qua chính sách trích 20% phần Lợi nhuận vượt kế hoạch vào quỹ khen thưởng và ủy quyền cho HĐQT chỉ đạo thực hiện, báo cáo lại Đại hội đồng cổ đông lần kế tiếp.

b. Tổ chức quản trị Ngân hàng:

- Tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật trong hoạt động ngân hàng. Tiếp tục tăng cường hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu, hạn chế tối đa rủi ro tín dụng, kiểm soát tỷ lệ nợ xấu trong phạm vi cho phép của NHNN, tăng cường các biện pháp phòng ngừa và xử lý rủi ro hoạt động, đặc biệt là rủi ro liên quan đến đạo đức CBNV.
- Tăng cường khả năng dự báo và xây dựng các kịch bản phòng ngừa rủi ro liên quan đến hoạt động của ngân hàng.
- Nghiên cứu, đề xuất lộ trình triển khai chuẩn mực Basel II trong công tác quản trị rủi ro hoạt động của ngân hàng.
- Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức Ngân hàng Nam Á, đề xuất điều chỉnh phù hợp với thực tế vận hành theo hướng tăng cường cho kinh doanh, tinh gọn bộ máy hành chính, nâng cao năng suất lao động, gia tăng hiệu quả làm việc phù hợp với định hướng chiến lược đến năm 2020 của HĐQT.

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

- Tiếp tục thực hiện, hoàn tất phương án tăng vốn điều lệ lên 5.000 tỷ đồng trong năm 2018.
- Tiến hành các thủ tục để niêm yết chứng khoán Ngân hàng Nam Á trên sàn giao dịch UPCoM.

d. Tổ chức nhân sự:

- Nghiên cứu và áp dụng chính sách tiền lương cạnh tranh; nâng cao chính sách phúc lợi, khen thưởng nhằm tạo động lực cống hiến cho CBNV. Xây dựng môi trường làm việc và văn hóa doanh nghiệp chuyên nghiệp để giữ và thu hút nhân tài.
- Hoàn thiện, nâng cao chất lượng hệ thống đánh giá KPIs của Ngân hàng Nam Á nhằm tạo cơ chế đánh giá năng suất lao động công bằng, hợp lý.

- Tổ chức các khóa đào tạo để nâng cao năng lực chuyên môn và khả năng quản lý của CBNV, đặc biệt là đối với đội ngũ quản lý cấp trung.
- Quy hoạch và đào tạo lực lượng cán bộ nguồn cho Ngân hàng.

e. Gia tăng đầu tư cho công nghệ:

- Công nghệ thông tin sẽ là công cụ chủ lực được gia tăng đầu tư nhằm xây dựng nền tảng vững chắc cho việc cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng điện tử, hướng đến các sản phẩm dịch vụ ngân hàng số (digital banking) tiên tiến nhất, an toàn nhất.
- Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin trong vận hành và quản lý Ngân hàng.

f. Nâng cao chất lượng dịch vụ:

- Nghiên cứu, nâng cao hơn nữa chất lượng phục vụ khách hàng thông qua các sản phẩm dịch vụ, xây dựng hình ảnh chuyên nghiệp; đổi mới quy trình, biểu mẫu, rút ngắn thời gian giao dịch nhằm phục vụ khách hàng được tốt nhất.
- Duy trì và nâng cao chuẩn ISO 9001:2015 của Ngân hàng Nam Á.

g. Kiện toàn hệ thống mạng lưới Kênh phân phối:

- Tiếp tục cơ cấu lại bộ máy quản lý tinh gọn, sắp xếp và chuẩn hóa lại hệ thống Chi nhánh, Phòng Giao dịch theo chuẩn nhận diện mới.
- Tiếp tục đề xuất NHNN xem xét, chấp thuận cho mở mới một số điểm giao dịch theo như kết quả phê duyệt Đề án tái cơ cấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2 của NHNN và tùy theo điều kiện thực tế, Đại hội ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định số lượng và vị trí, địa điểm cũng như thời điểm mở mới các điểm giao dịch sau khi đã được NHNN chấp thuận.

h. Phát triển thương hiệu:

- Giữ vững và phát triển thương hiệu Ngân hàng Nam Á - Nam A Bank thông qua chất lượng sản phẩm dịch vụ vượt trội, đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, thân thiện với khách hàng theo phương châm “Ngân hàng đẹp – Dịch vụ tốt”, kết hợp với hoạt động quảng bá, truyền thông phù hợp.
- Tiếp tục phát huy các hoạt động xã hội, các chương trình lợi ích vì cộng đồng.

Kính thưa Đại hội, trên đây là báo cáo kết quả quản trị hoạt động Ngân hàng Nam Á trong năm 2017 và định hướng công tác quản trị năm 2018, Hội đồng quản trị trình Đại hội thảo luận và đóng góp ý kiến nhằm không ngừng nâng cao trách nhiệm quản trị, điều hành, bảo đảm thực hiện các Nghị quyết mà Đại hội đề ra, góp phần xây dựng Ngân hàng Nam Á ngày càng phát triển, an toàn, hiệu quả và bền vững.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng báo cáo.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Cổ đông NHNA;
- HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc,
- Lưu: VP.HĐQT.

Nguyễn Quốc Toàn