

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 A 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.
- Cùng 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.

- Phân 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 ĐHĐCĐ 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:**

- Cùng 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 cùng 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./.

**Nơi nhận:**

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH  
  
Nguyễn Quốc Toàn



Số: 270/2022/BC-NHNA-03

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

## **BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 & KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022**

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

- Căn cứ vào số liệu báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 đã được Công ty TNHH KPMG kiểm toán;
- Căn cứ vào tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) cũng như dự kiến những biến động của kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam trong năm 2022,

Kính thưa Đại hội,

Năm 2021 là năm đầu tiên Ngân hàng Nam Á bước vào thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng giai đoạn 2021-2025. Tập thể Ngân hàng Nam Á tiếp tục nỗ lực đổi mới sáng tạo và đã ghi nhận nhiều thành tích nổi bật trong hoạt động kinh doanh cũng như công tác quản trị điều hành, đặc biệt là sự tăng trưởng vượt bậc trong quy mô và hiệu quả hoạt động kinh doanh. Ban Điều hành xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) chi tiết về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2022 như sau:

### **PHẦN 1: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2021**

Năm 2021, *Kinh tế thế giới* tiếp tục gánh chịu những hậu quả tiêu cực từ đại dịch Covid-19 kéo dài với sự xuất hiện nhiều biến thể mới, cản trở đà phục hồi kinh tế toàn cầu. Tuy nhiên, *Kinh tế Việt Nam* vẫn nỗ lực duy trì mức tăng trưởng dương, mức tăng 2,58% là một thành công lớn của nước ta trong việc phòng chống dịch bệnh và duy trì phát triển kinh doanh.

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 điều hành lãi suất phù hợp tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng tiếp tục giảm lãi suất cho vay góp phần tháo gỡ khó khăn, thúc đẩy sản xuất kinh doanh; Tăng trưởng tín dụng đến cuối năm đạt 13,61%, huy động vốn đạt 9,2% 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 ĐHĐCĐ giao trong năm 2021, 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 ĐHĐCĐ GIAO NĂM 2021**

- **Tổng tài sản đạt 153.238 tỷ đồng, tăng 18.923 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **14%** và hoàn thành **104%** kế hoạch. Trong đó, tỷ trọng tài sản có sinh lời chiếm **96%**.
- **Huy động vốn từ cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt 125.679 tỷ đồng, tăng 20.468 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **19%** và hoàn thành **103%** kế hoạch.
- **Dư nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt 102.653 tỷ đồng, tăng 13.481 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **15%** và hoàn thành **96%** kế hoạch. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ với tỷ lệ nợ xấu là **1,57%**. Công tác tăng trưởng tín dụng theo hướng tập trung vào khách hàng nhỏ lẻ và các dự án tín dụng xanh.
- **Lợi nhuận trước thuế (hợp nhất) đạt mức 1.799 tỷ đồng, tăng 79% so với năm 2020 và đạt 129% 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 **9,46%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 8%.
  - Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là **18,6%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 10%.
  - Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn là **28,8%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 37%.
  - Giới hạn đầu tư, góp vốn, mua cổ phần là **3,7%** đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 40%.
  - Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là **72,9%**, 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 1,2-1,8 lần tăng trưởng ngành.
- Công tác vận hành được cải tiến liên tục nhằm mang đến sự tối ưu trong các quy trình nghiệp vụ, Ngân hàng Nam Á tiếp tục duy trì chứng nhận tiêu chuẩn về CEN/TS 16880:2015 – Tiêu chuẩn “*Chất lượng dịch vụ Xuất sắc*”.
- Đánh dấu bước tiến nổi bật của Ngân hàng trên chặng đường triển khai công nghệ 4.0 vào hoạt động kinh doanh khi chính thức ra mắt ***hệ sinh thái Onebank - Một chạm mọi trải nghiệm***. Thông qua nhiều điểm giao dịch của Onebank trên toàn hệ thống được khách hàng đón nhận và đánh giá cao của Ngân hàng Nhà nước đáp ứng hầu hết các nhu cầu giao dịch ngân hàng.
- Công tác quản trị rủi ro luôn được quan tâm hàng đầu, Ngân hàng vinh dự nhận giải thưởng quốc tế về ***Ngân hàng quản trị rủi ro xuất sắc năm 2021*** do tạp chí IBM đánh giá và trao tặng.
- Hoàn tất việc khai trương và đưa vào hoạt động Chi nhánh Thừa Thiên Huế.
- 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 và triển vọng “ổn định”, 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 đã triển khai phối hợp nhiều hình thức đào tạo (trực tiếp, trực tuyến), thông qua 59 khóa học và 42 chuyên đề đào tạo với hơn 42 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, Ngân hàng Nam Á vinh dự nhận giải thưởng “*Nơi làm việc tốt nhất Châu Á năm 2021*” do tạp chí Nhân sự hàng đầu Châu Á 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: ủng hộ Quỹ Vắc xin phòng, chống Covid-19; trao tặng UBMTTQ Việt Nam TP.HCM, Sở Y tế TP.HCM và các địa phương khác ...
  - Tiếp tục được ghi nhận, vinh danh với nhiều giải thưởng, danh hiệu nổi bật: Ngân hàng số thế hệ mới tốt nhất Việt Nam 2021; Giải thưởng Thương hiệu mạnh do Tạp chí Kinh tế Việt Nam bình chọn năm thứ 6 liên tiếp, Open Banking đạt giải thưởng VietNam Digital Award 2019 - Top đầu ứng dụng Ngân hàng được yêu thích nhất hiện nay...
- *Kết thúc năm tài chính 2021, 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 2021 được ĐHĐCĐ thông qua, theo đó (i) Tổng Tài sản đạt 104% kế hoạch; (ii) Huy động vốn đạt 103% kế hoạch; (iii) Cho vay đạt 96% kế hoạch; (v) Lợi nhuận trước thuế đạt 129% 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 2022**

*Kinh tế thế giới năm 2022 vẫn sẽ đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức trước sự bất ổn về chính trị, sự đứt gãy chuỗi cung ứng, tốc độ gia tăng của lạm phát và cuộc khủng hoảng năng lượng toàn cầu. Trong nước, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng ở mức 6-6,5%, 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 2022 đánh dấu cột mốc quan trọng của Ngân hàng Nam Á – kỷ niệm 30 năm xây dựng và phát triển. Ngân hàng Nam Á tiếp tục đầu tư mạnh mẽ, duy trì động lực tăng trưởng với phương châm “Mở rộng quy mô, nâng tầm vị thế”, nỗ lực hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh năm 2022 trên cơ sở thực thi các nhóm giải pháp trọng tâm.

Theo đó, một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh trọng yếu trong năm 2022 được xây dựng và báo cáo như sau:

### **I. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022:**

- Tổng tài sản đạt **190.000 tỷ đồng**, tăng 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 23,3% so với năm 2021.



- Dư nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt **126.000 tỷ đồng**, tăng 22,7% so với năm 2021 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 **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).
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo đúng quy định.

*(Kính trình ĐHQĐ 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 2022, Ngân hàng Nam Á định hướng và đề ra 04 nhóm giải pháp trọng tâm để triển khai thực hiện như sau:

### ❖ Giải pháp về chiến lược quản trị & điều hành

- Nhất quán và kiên định mô hình quản trị điều hành theo nguyên tắc “Quản trị tập trung – Điều hành phân tán”.
- Tiếp tục tập trung vào chuyển đổi số, duy trì top dẫn đầu về chuyển đổi số tại Việt Nam; đầu tư phát triển công nghệ và nguồn nhân lực mang yếu tố công nghệ.
- Cùng cố và gia tăng sức mạnh nội tại của Ngân hàng thông qua tiếp tục gia tăng vốn chủ sở hữu; duy trì tốc độ tăng trưởng quy mô trong nhóm dẫn đầu ngành.

### ❖ Giải pháp về chiến lược kinh doanh

- **Phát triển sản phẩm và chính sách giá:** Nghiên cứu đặc điểm, thế mạnh của từng khu vực để xây dựng chương trình, sản phẩm phù hợp; Định hình danh mục sản phẩm chuyên biệt chú trọng phục vụ nhu cầu tiêu dùng, sản xuất kinh doanh liên quan đến kinh tế xanh, tín dụng xanh; Cải tiến sản phẩm gia tăng hàm lượng công nghệ để thu hút khách hàng mới; Xây dựng chính sách giá phù hợp với từng sản phẩm, từng ngành nghề, từng địa phương.
- **Chính sách kênh phân phối:** Đầu tư phát triển kênh phân phối truyền thống, tăng trưởng nhanh mạng lưới kênh phân phối hiện đại, nâng cao mở rộng dịch vụ Onebank đáp ứng kênh liên kết đối tác, mở rộng hệ sinh thái bán chéo nhiều sản phẩm dịch vụ.
- **Chính sách Marketing:** Xây dựng chiến lược marketing dẫn dắt thị trường nhằm thu hút nguồn vốn đầu tư từ các định chế tài chính nước ngoài; Đồng thời mở rộng các

08723  
N HÂN  
MẠI CỐ  
M  
HỒ C

chiến dịch quảng bá, chương trình tiếp cận cộng đồng trên toàn quốc, lan tỏa thương hiệu gắn kết với các hoạt động xã hội và phát triển kinh tế xanh.

- **Chính sách nguồn nhân lực:** Xây dựng và lan tỏa bản sắc văn hóa “Tiên phong – lịch thiệp – chính trực”; Xây dựng đội ngũ nhân sự mang tính kế thừa, tăng cường tuyển dụng nhân sự có trình độ chuyên sâu trong các lĩnh vực Kinh doanh số, Quản lý rủi ro, ...
- **Chính sách vận hành:** Tự động hóa quy trình nghiệp vụ gia tăng trải nghiệm cho khách hàng, tối ưu hóa công nghệ.
- **Chính sách phát triển công nghệ:** Đầu tư hạ tầng công nghệ đặc biệt chú trọng phát triển các sản phẩm, ứng dụng; Hoàn thiện hệ sinh thái công nghệ: Robot OPBA – VTM OneBank – App OpenBanking tiến tới hoàn chỉnh mô hình tài chính toàn diện.

❖ **Giải pháp về chiến lược quản trị rủi ro**

- Triển khai và hoàn thiện chuẩn mực quản lý rủi ro theo Basel II nâng cao phù hợp quy định của Ngân hàng Nhà nước đồng thời xây dựng bộ quy chuẩn để tiến tới áp dụng Basel III.
- Đẩy mạnh việc áp dụng các mô hình, công cụ đo lường và quản lý rủi ro trên nền tảng mô hình dữ liệu chuẩn, số hóa; tăng cường năng lực giám sát và phòng ngừa rủi ro trong hoạt động của ngân hàng.

❖ **Giải pháp về chiến lược tài chính**

- Tối ưu hóa bảng cân đối và đa dạng hóa nguồn vốn: Thu hút nhà đầu tư/nhà đầu tư chiến lược nước ngoài cho mục tiêu đa dạng hóa sở hữu; chủ động tiếp cận nguồn vốn từ các định chế tài chính địa phương và tổ chức tài chính quốc tế nhằm cơ cấu lại nguồn vốn trung dài hạn theo hướng bền vững.
- Quản trị chi phí tập trung, giảm tỷ lệ chi phí hoạt động/tổng thu nhập; kiểm soát chi phí hoạt động theo hướng tiết kiệm và hiệu quả.
- Nghiên cứu và triển khai áp dụng chuẩn mực kế toán quốc tế IFRS9.

**Kết luận:** Ngân hàng Nam Á đã xuất sắc chinh phục thành công những mục tiêu đầy thách thức của năm tài chính 2021. Thành quả này đã tạo thêm niềm tin vững chắc để ngân hàng bước vào năm kế hoạch 2022. 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 2022 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 30 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./.

**Nơi nhận:**

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

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



  
**Trần Ngọc Tâm**



Số: 20/2022/BCBKS-NHNA

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

**BÁO CÁO**  
**HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KẾT QUẢ**  
**THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2021**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính thưa Đại hội,

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2017 ngày 20/11/2017;*

*Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29/4/2021;*

*Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 45/2018/QĐBKS-NHNA ngày 03/12/2018;*

*Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á năm 2021,*

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Nam Á như sau:

**A. Hoạt động của Ban kiểm soát:**

- Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng Nam Á và quy định nội bộ của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng Nam Á, cổ đông, thành viên góp vốn, chủ sở hữu.
- Định kỳ hàng tháng, thông qua hệ thống thông tin nội bộ; thành viên Ban kiểm soát giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) liên quan đến các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, giám sát việc chấp hành các điều luật, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu; qua đó có kiến nghị đề xuất chấn chỉnh các thiếu sót phát sinh (nếu có).
- Tham gia họp cùng Hội đồng quản trị định kỳ hàng quý hoặc đột xuất theo thư mời.





- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và cả năm 2021, bao gồm các báo cáo tài chính của ngân hàng, kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán do tổ chức kiểm toán độc lập Công ty TNHH KPMG thực hiện.
- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách các cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo quy định.

**B. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 như sau:**

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.
- Các số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ năm 2021 đã phản ánh tình hình hoạt động tài chính, trên các khía cạnh trọng yếu, là hợp lý, hợp pháp, trung thực, phù hợp với các quy định hiện hành về chế độ kế toán tài chính theo quy định của pháp luật.
- Xác nhận phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2021, trình ĐHĐCĐ, tính toán đúng theo quy định của Nhà nước và Điều lệ của Ngân hàng Nam Á.

**C. Đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 29/4/2021 như sau:**

**1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021:**

*DVT: Tỷ đồng, %*

STT	Chỉ tiêu	KH 2021	Thực hiện đến 31/12/2021	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	148.000	153.238	104%
2	Huy động TCKT&DC và GTCC	122.000	125.679	103%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	107.000	102.653	96%
4	LNTT	1.400	1.799	129%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤3%	1,57%	Đạt

**2. Về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập năm 2021 và năm 2022:**

Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn Công ty TNHH KPMG làm công ty Kiểm toán độc lập để 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 TMCP Nam Á năm 2021 và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam làm công ty Kiểm toán độc lập năm 2022.

**3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2021:**

Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát không ngừng nâng cao công tác quản trị, điều hành và kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ đảm bảo các mặt hoạt động ngân hàng luôn an toàn trong toàn hệ thống, đảm bảo sử dụng ngân sách hoạt động, thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 29/4/2021.

**4. Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:**

Ngân hàng Nam Á đã 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 ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 29/4/2021.

**5. Về việc tăng vốn điều lệ:**

Trong năm 2021, ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ từ 4.564 tỷ đồng lên thành 5.134 tỷ đồng thông qua hình thức chi trả cổ tức bằng cổ phiếu. Tháng 3/2022, Ngân hàng Nam Á tiếp tục tăng vốn điều lệ từ 5.134 tỷ đồng lên thành 6.564 tỷ đồng và được Ủy Ban chứng khoán nhà nước xác nhận tại Công văn số 1030/UBCK-QLCB ngày 02/3/2022, 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.

**6. Về việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á tại Sở giao dịch chứng khoán:**

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).

**7. Về mở rộng mạng lưới năm 2021:**

- 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.
- Với mục đích tiếp tục mở rộng và hoàn thiện hệ thống kênh phân phối, trong năm 2022, Ngân hàng Nam Á dự kiến lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới 05 Chi nhánh và 27 Phòng giao dịch.



**8. Về mở rộng mạng lưới theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các Quỹ tín dụng nhân dân tại tỉnh Đồng Nai:**

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 đang tiến hành 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.

**9. Về việc thành lập Văn phòng đại diện tại TP Hà Nội:**

Đã được chấp thuận thành lập Văn phòng đại diện tại Thành phố Hà Nội theo Công văn số 7264/NHNN-TTGSNH ngày 12/10/2021 của Ngân hàng nhà nước và hiện đã chính thức hoạt động kể từ ngày 23/03/2022.

**10. 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:**

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 tinh thần Công văn số 2468/NHNN-TTGSNH ngày 13/04/2021.

**Về góp vốn mua cổ phần tại Công ty khác:**

Tính đến ngày 31/12/2021, Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng Nam Á vào các doanh nghiệp, bao gồm cả mức vốn cấp, vốn góp vào các công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng Nam Á = **3,66%**, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40%.

Kính thưa Đại hội,

- Năm 2021, làn sóng dịch Covid-19 bùng phát từ cuối tháng Tư với biến chủng mới Delta có tốc độ lây lan nhanh chóng, nguy hiểm diễn biến phức tạp tại các địa phương kinh tế trọng điểm tại Việt Nam. Nhiều địa phương phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài để phòng, chống dịch, ảnh hưởng nghiêm trọng đến đời sống, an toàn của người dân và phát triển kinh tế.
- Cùng chung khó khăn phòng, chống dịch Covid-19 với cả nước, Ngân hàng TMCP Nam Á luôn hoạt động cần trọng, tuân thủ quy định pháp luật nhà nước, vượt qua khó khăn thách thức để phát triển bền vững. Năm 2021, đánh dấu cột mốc quan trọng trong 29 năm hình thành và phát triển: đạt và vượt hầu hết tất cả các chỉ tiêu kinh doanh, tăng trưởng quy mô mạnh mẽ, mở nhiều điểm giao dịch Onebank trên toàn hệ thống. Một số chương trình trọng yếu được thực hiện như: Ra mắt hệ sinh thái Ngân hàng số “Onebank một chạm mọi trải nghiệm”; Cuộc thi Nam A Bank Open Banking Innovation, ...

- Các tỷ lệ và giới hạn đảm bảo an toàn hoạt động luôn được kiểm soát, đảm bảo trong giới hạn được phép của NHNN quy định.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng Nam Á, đánh giá tình hình quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

#### **D. Kiến nghị:**

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 xem xét, thông qua các báo cáo của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc đã báo cáo tại ĐHĐCĐ về báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2021 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2022.
2. Kính đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với quy định của NHNN, tiếp tục đưa Ngân hàng Nam Á phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

Trân trọng báo cáo.

#### **Nơi nhận:**

- Cổ đông NHNA;
- HĐQT;
- TGD;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Triệu Kim Cân**







KPMG Limited Branch  
10<sup>th</sup> Floor, Sun Wah Tower  
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward  
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam  
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông  
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á ("Ngân hàng") và công ty con (được gọi chung là "Tập đoàn"), bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành vào ngày 1 tháng 3 năm 2022, được trình bày từ trang 6 đến trang 94.

### Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

### Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



### Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh  
Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 21-01-00294-22-2



Trần Tôn Lê Hằng  
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề  
Kiểm toán số 3782-2022-007-1  
Phó Tổng Giám đốc

Trần Đình Vinh  
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề  
Kiểm toán số 0339-2018-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 1 tháng 3 năm 2022



Số: 381/2022/PAQT-NHNA

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

**PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2021****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính thưa Đại hội,

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét thông qua phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2021 như sau:

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền (VNĐ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận năm 2021:</b>	
1	Lãi trước thuế TNDN	1.799.090.159.593
2	Thuế TNDN phải nộp	364.727.644.442
3	Lãi sau thuế TNDN [(3)=(2)-(1)]	1.434.362.515.151
4	Trích lập các quỹ theo quy định	215.154.377.273
	- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	71.718.125.758
	- Quỹ dự phòng tài chính	143.436.251.515
5	Trích các quỹ khác	16.335.487.878
	- Quỹ đầu tư phát triển	1.219.208.138
	- Quỹ nghiên cứu khoa học và đào tạo	1.219.208.138
	- Quỹ khen thưởng	5.833.111.602
	- Quỹ phúc lợi	8.063.960.000
6	Lợi nhuận còn lại năm 2021 [(6)=(3)-(4)-(5)]	1.202.872.650.000
<b>II</b>	<b>Phương án phân phối lợi nhuận:</b>	
1	Lợi nhuận chưa phân phối tại ngày 31/12/2021	1.925.000.000.000
2	Phương án phân phối:	
a.	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	Cổ phiếu
	Số tiền	1.229.936.040.000
	Tỷ lệ dự kiến tối đa theo vốn cổ phần tại ngày 31/03/2022_6.564.405.040.000 VNĐ	18,7364%

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền (VNĐ)
b.	Phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu	Cổ phiếu
	Số tiền	670.063.960.000
	Tỷ lệ dự kiến tối đa theo vốn cổ phần tại ngày 31/03/2022_6.564.405.040.000 VNĐ	10,2075%
3	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại [(3)=(1)-(2a)-(2b)]	25.000.000.000

Trân trọng./.

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Quốc Toàn**



Số: 382/2022/TTQT-NHNA

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

**TỜ TRÌNH****VỀ VIỆC THÔNG QUA DANH SÁCH CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP NĂM 2023****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (gọi tắt là Thông tư 39/2011/TT-NHNN);

Căn cứ Danh sách Công ty kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận;

Căn cứ hồ sơ năng lực của các Công ty kiểm toán;

Dựa trên danh sách các Công ty kiểm toán đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2021 thông qua, Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty TNHH KPMG 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 năm 2021, Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện năm 2022.

Để thực hiện theo quy định, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ Ngân hàng TMCP Nam Á năm 2023, đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNA và quy định pháp luật hiện hành. Hội đồng quản trị chọn Công ty kiểm toán độc lập từ một trong những Công ty sau:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG;
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.

Hội đồng quản trị sẽ báo cáo kết quả thực hiện trong kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên lần tiếp theo.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

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





Số: 383/2022/TTQT-NHNA

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

**TỜ TRÌNH**  
**VỀ NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ,**  
**BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM TÀI CHÍNH 2022**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính thưa Đại hội,

Năm 2021 dưới những tác động từ kinh tế thế giới do việc đứt gãy chuỗi cung ứng, khủng hoảng năng lượng, lạm phát cao và ảnh hưởng trong nước từ khủng hoảng dịch bệnh đã tạo nên những thách thức vô cùng lớn trong hoạt động sản xuất kinh doanh nói chung và hoạt động của ngành ngân hàng nói riêng. Tuy vậy, các thành viên Hội đồng quản trị (HDQT) và Ban kiểm soát (BKS) đã thể hiện tinh thần trách nhiệm và sự quyết tâm, Ngân hàng Nam Á đã luôn đảm bảo hoạt động ổn định, an toàn và hiệu quả. Ngân sách hoạt động và thù lao của HDQT, BKS đã được sử dụng phục vụ cho mục đích trên và không vượt so với kế hoạch đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2021 thông qua.

Bước sang năm 2022, trước mắt vẫn còn nhiều khó khăn khi dịch bệnh Covid-19 vẫn chưa chấm dứt, ảnh hưởng từ cuộc xung đột Nga – Ukraine khiến các mặt đời sống xã hội trên phạm vi toàn thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng tiếp tục bị ảnh hưởng nghiêm trọng. Với tình hình trên, ngân sách hoạt động của HDQT, BKS sẽ tiếp tục cần thiết nhằm đáp ứng sự phát triển của Ngân hàng, ổn định quyền lợi cho cổ đông và khách hàng, kính trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua:

– Ngân sách hoạt động (thù lao, thưởng, các lợi ích và chi phí khác) của HDQT, BKS trong năm tài chính 2022 là 3% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm 2022, tối thiểu 20 tỷ đồng.

– Việc hạch toán ngân sách hoạt động thực hiện theo đúng quy định của pháp luật hiện hành.

Đây là điều kiện cần thiết hỗ trợ cho HDQT và BKS hoàn thành nhiệm vụ được giao, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng Nam Á ngày càng phát triển an toàn, hiệu quả, bền vững và đáp ứng quyền lợi cổ đông cao nhất.

Trân trọng kính trình./.

**Nơi nhận:**

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Quốc Toàn**