

Số: 274/2023/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2023

**BÁO CÁO KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG, HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2023****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Môi trường vĩ mô năm 2022 chứa đựng nhiều thách thức và biến động khó lường. Nếu nền kinh tế thế giới đang phải đối mặt với lạm phát và suy thoái thì nền kinh tế trong nước lại phải đương đầu với sự bất ổn của thị trường tài chính tiền tệ thể hiện qua cuộc khủng hoảng trái phiếu. Trong bối cảnh đó, Việt Nam cũng như chính phủ các nước trên phạm vi toàn cầu đều phải điều hành nền kinh tế theo hướng thận trọng, đặt mục tiêu kiểm soát lạm phát làm ưu tiên hàng đầu khi xây dựng các chính sách tài chính tiền tệ quốc gia.

Đánh giá đúng cơ hội và thách thức do môi trường kinh doanh đem lại, Hội đồng quản trị (HDQT) đã chủ động điều chỉnh chiến lược và chính sách kinh doanh trong từng thời kỳ nhằm đảm bảo tính an toàn, bền vững và hiệu quả cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á). Kết quả kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của Ngân hàng Nam Á bao gồm các nội dung chính như sau:

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2022:**1. Kết quả thực hiện nội dung Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022:****1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:**

Trong bối cảnh Chính phủ thắt chặt tiền tệ nhằm kiểm soát lạm phát, Ngân hàng Nam Á hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2022 được giao, cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 177.579 tỷ đồng, hoàn thành 93% kế hoạch năm 2022.
- Huy động vốn khách hàng cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt 137.377 tỷ đồng, hoàn thành 89% kế hoạch năm 2022.
- Dự nợ cho vay khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế đạt 119.538 tỷ đồng, hoàn thành 95% kế hoạch năm 2022.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 2.268 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch năm 2022.
- Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2022.

1.2. Về tăng vốn điều lệ:

- Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, tháng 10/2022, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành việc tăng vốn từ: (a) Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và (b) Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu; nâng mức vốn điều lệ lên 8.464.346.610.000 đồng (Tám nghìn bốn trăm sáu mươi bốn tỷ, ba trăm bốn mươi sáu triệu, sáu trăm mười nghìn đồng).
- Đối với việc tăng vốn từ (c) Chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và (d) Chào bán cổ phiếu riêng lẻ: do môi trường vĩ mô biến động bất lợi (thị trường chứng khoán diễn biến phức tạp sau cuộc khủng hoảng trái phiếu tại ngân hàng SCB), lòng tin của công chúng và nhà đầu tư bị ảnh hưởng nghiêm trọng nên HĐQT chủ động hoãn phát hành cổ phiếu theo kế hoạch.

1.3. Về bổ sung hoạt động kinh doanh và sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Nam Á:

- HĐQT đã hoàn tất 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 Ngân hàng Nhà nước (NHNN) theo đúng quy định.
- Hiện Ngân hàng Nam Á đang thực hiện thủ tục xin cấp phép bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh theo quy định.

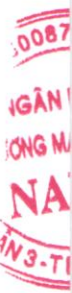
1.4. Về mạng lưới hoạt động:

Kết quả công tác phát triển mạng lưới trong năm 2022 như sau:

- Được NHNN chấp thuận thành lập 05 Chi nhánh (theo Công văn số 3515/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022) và 27 Phòng giao dịch (theo Công văn số 3514/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022), trong năm 2022, Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất khai trương và đưa vào hoạt động 04 Chi nhánh (Quảng Nam, Cà Mau, Phú Yên, Vĩnh Phúc) và 05 Phòng giao dịch (Uông Bí, Đô Lương, Phước Long, La Gi, Tháp Mười), nâng tổng số điểm giao dịch truyền thống lên 117 điểm trên toàn quốc và 95 điểm giao dịch hiện đại (Onebank).
- Trong năm 2023, Ngân hàng Nam Á sẽ tập trung hoàn thành các nội dung gồm: (i) khai trương hoạt động các điểm kinh doanh còn lại đã được NHNN thuận duyệt tại Công văn số 3515/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022 và Công văn số 3514/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022; (ii) lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới thêm 05 Chi nhánh (bao gồm trong và ngoài nước) và 03 Phòng giao dịch; (iii) 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:

Vượt qua những tác động tiêu cực của môi trường vĩ mô, Ngân hàng Nam Á vẫn đảm bảo được tính an toàn, bền vững và hiệu quả trong hoạt động kinh doanh. Kết quả này thể hiện HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) đã hoàn thành tốt trách nhiệm được ĐHĐCĐ giao. Ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, BKS trong năm 2022 nằm trong kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua và được sử dụng hợp lý, hiệu quả.



1.6. Về niêm yết chứng khoán:

Trong bối cảnh môi trường vĩ mô không thuận lợi, thị trường chứng khoán diễn biến khó lường, HĐQT chủ động hoãn việc niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán trong năm 2022 nhằm đảm bảo quyền lợi cho cổ đông. Dự kiến HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ triển khai nội dung này trong năm 2023.

1.7. Về góp vốn, mua cổ phần:

Liên quan đến 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, do ảnh hưởng từ một số nguyên nhân khách quan của thị trường, HĐQT chưa thể triển khai trong năm 2022. HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 nội dung này để có cơ sở triển khai thực hiện 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 2022 thông qua, HĐQT quyết định lựa chọn 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 2022.

1.9. Về phát hành trái phiếu chuyển đổi:

Thị trường trái phiếu trong nước chịu ảnh hưởng nghiêm trọng sau sự cố tại ngân hàng SCB. Do vậy, HĐQT chủ động hoãn phát hành trái phiếu chuyển đổi theo kế hoạch, đồng thời tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 nghiệp vụ phát hành trái phiếu chuyển đổi này để có cơ sở triển khai thực hiện trong điều kiện phù hợp.

1.10. Về ban hành Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế hoạt động của HĐQT và BKS:

Ngân hàng Nam Á đã ban hành:

- (i) Quy chế Quản trị nội bộ (theo Quyết định số 514/2022/QĐQT-NHNA ngày 04/05/2022) và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị (theo Quyết định số 515/2022/QĐQT-NHNA ngày 04/05/2022);
- (ii) Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát (theo Quyết định số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/04/2022).

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2022:

Với chức năng định hướng chiến lược và giám sát điều hành, HĐQT thường xuyên tổ chức trao đổi, thảo luận giữa 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 2022, thông qua các cuộc họp (đột xuất, định kỳ) hoặc lấy ý kiến bằng văn bản, HĐQT đã ban hành 345 Nghị quyết, 185 Quyết định, 409 Công văn liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau nhằm định hướng chiến lược và chính sách kinh doanh cho Ban điều hành. Một số chủ trương, định hướng chính của HĐQT trong năm 2022 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

2315
HÀNG
CỔ PHẦN
M Á
HỒ CH

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 điều hành nhằm đảm bảo thực hiện thành công các mục tiêu đã được ĐHCĐ giao. Triển khai hiệu quả các dự án trọng điểm mang tính chiến lược của Ngân hàng Nam Á, đặc biệt là dự án số hóa tài chính và ngân hàng xanh.
- Công tác quản trị rủi ro được điều chỉnh theo hướng tăng cường hệ thống chốt chặn và cảnh báo sớm kết hợp với việc nâng cao chất lượng hoạt động 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. Song song đó, Ngân hàng Nam Á tiếp tục hướng đến việc chuẩn hóa hoạt động quản trị rủi ro phù hợp với các chuẩn mực quốc tế bằng việc chủ động triển khai Basel III.
- Công nghệ thông tin tiếp tục được đầu tư và hiện đại hóa nhằm đảm bảo vận hành ổn định, thông suốt, an toàn và bảo mật cao trên toàn hệ thống theo quy định hiện hành. Ngoài ra, HĐQT còn chỉ đạo Ban điều hành triển khai mạnh mẽ các dự án ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác quản trị điều hành; quản lý, vận hành và phát triển sản phẩm;... nhằm khẳng định sự khác biệt cho thương hiệu Nam A Bank.
- Quản trị toàn diện và đồng bộ 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 31/12/2022, tổng số nhân sự là 4.639 (bao gồm cả Công ty AMC); trong đó, nhân sự của Ngân hàng Nam Á là 4.601.
 - ✓ 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 cho đội ngũ cán bộ nhân viên 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 cho 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.



- Hưởng ứng hàng loạt chương trình an sinh xã hội, hoạt động chung tay vì cộng đồng như: (i) trao tặng nhà tình thương, nhà đại đoàn kết, nhà văn hóa tại nhiều tỉnh thành trên cả nước (Tuyên Quang, Quảng Nam, Bạc Liêu, Cà Mau, Tiền Giang,...), (ii) ủng hộ quỹ vì người nghèo, quỹ hỗ trợ nạn nhân Dioxin, quỹ đồng hành thanh niên, (iii) triển khai nhiều dự án đầu tư cơ sở hạ tầng giao thông nông thôn như thấp sáng đường quê và xây dựng cầu giao thông tại Long An, xây đường nông thôn mới tại Bến Tre,...

3. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2022:

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.
- 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 điều chỉnh lương cán bộ nhân viên toàn hệ thống, 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 2022, 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 triển khai và hoàn thiện Basel III nhằm khẳng định năng lực quản trị rủi ro đồng thời 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 Tổng Giám đốc năm 2022:**
- 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.
- 4.2** Tổng Giám đốc, thành viên Ban Tổng Giám đốc:
 - Hoàn thành tốt các nhiệm vụ, quyền hạn của Tổng Giám đốc, thành viên Ban Tổng Giám đốc 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 Tổng Giám đốc.

II. ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2023:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2023:

- Nghiên cứu, quán triệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025” của Thủ tướng Chính phủ (theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022) và Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng của Thống đốc NHNN (theo Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/08/2022) để xây dựng, triển khai “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025”.

Kính trình ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT chủ động xây dựng, phê duyệt và triển khai “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025” phù hợp theo chủ trương định hướng của Thủ tướng Chính phủ, NHNN.

- Phát triển mở rộng mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế. HĐQT sẽ nghiên cứu lựa chọn hình thức, thời điểm mở rộng mạng lưới phù hợp với bối cảnh kinh doanh trong từng thời kỳ.
- 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.

- Tiếp tục tăng vốn điều lệ theo đúng mục tiêu đã đề ra trong năm 2023 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 làm việc tại Ngân hàng Nam Á thuộc nhóm đầu các ngân hàng thương mại cổ phần tại Việt Nam.
- Tiếp tục triển khai, hoàn thành các dự án áp dụng các chuẩn mực quốc tế Basel II nâng cao (Basel FIRB) và 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.
- Thông tin tài chính đáp ứng chuẩn mực quốc tế thông qua việc lập báo cáo tài chính theo tiêu chuẩn IFRS9.
- Thẩm định 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 trong từng thời kỳ.

2. Định hướng kinh doanh trong năm 2023:

Trên cơ sở đánh giá môi trường kinh doanh, HĐQT giao Ban Tổng Giám đốc 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 2023 đã được HĐQT giao cho Ban Tổng Giám đốc và trình Đại hội lần này xem xét, thông qua với các chỉ tiêu như sau:
 - ✓ Tổng tài sản: đạt 205.000 tỷ đồng, tăng trưởng 15,4% so với năm 2022.

- ✓ Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 155.000 tỷ đồng, tăng trưởng 12,8% so với năm 2022.
- ✓ Dự nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 132.000 tỷ đồng, tăng trưởng 10,4% so với năm 2022 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 2.600 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 cán bộ nhân viên 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 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 cán bộ nhân viên.
- 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 10.580 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:

- Tiếp tục triển khai 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 cán bộ nhân viên. 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 cán bộ nhân viên.
- 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 tạo sự khác biệt gắn với các giá trị cốt lõi của Ngân hàng Nam Á (“Đồng hành” và “Thấu cảm” trong các mối quan hệ với khách hàng, người lao động, cổ đông cũng như công chúng).
- Triển khai các giải pháp nhằm nâng cao mức 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: (i) xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp điều kiện khách quan theo tình hình thực tế; (ii) xây dựng, phê duyệt và triển khai “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025”) 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 


Trần Ngô Phúc Vũ



Số: 176/2023/BC-NHNA-03

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2023

**BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2022
& KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

- 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 2023

Kính thưa Đại hội,

Năm 2022 là năm đánh dấu chặng đường 30 năm đầy biến động nhưng hào hùng của Ngân hàng Nam Á. Ban lãnh đạo cùng tập thể cán bộ nhân viên 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 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 2022 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023 như sau:

PHẦN 1: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2022

Năm 2022 là một năm đầy biến động, *Kinh tế thế giới* giảm tăng trưởng và đối mặt với nguy cơ suy thoái. *Kinh tế Việt Nam* gánh chịu gia tăng áp lực lạm phát, tỷ giá và lãi suất. Tuy nhiên, với sự điều hành chính sách vĩ mô và chính sách tiền tệ linh hoạt từ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN), *kinh tế Việt Nam* chứng tỏ sự phục hồi mạnh mẽ sau đại dịch và được nhận định là một điểm sáng trong khu vực, với tăng trưởng năm 2022 ở mức 8,02%.

Trong bối cảnh kinh tế chung có nhiều thách thức, *Ngành ngân hàng* với sự quản lý và điều hành của NHNN cùng khả năng thích ứng nhanh chóng của các ngân hàng thương mại đã tiếp tục tăng trưởng về quy mô hoạt động và năng lực tài chính. Tăng trưởng tín dụng đến cuối năm đạt 14,5% do nhu cầu tiêu dùng được khôi phục sau đại dịch và được tiếp sức bởi các chính sách hỗ trợ lãi suất theo các định hướng của Chính phủ. Bên cạnh đó, năm 2022 ghi nhận sự bùng nổ của hoạt động chuyển đổi số trong ngành ngân hàng, khối lượng giao dịch ngân hàng trực tuyến và thanh toán điện tử gia tăng mạnh.



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 cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao trong năm 2022, 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 2022

- **Tổng tài sản đạt 177.579 tỷ đồng, tăng 24.341 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **16%** và hoàn thành **93%** 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 137.377 tỷ đồng, tăng 11.698 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **9%** và hoàn thành **89%** kế hoạch.
- **Dư nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt 119.538 tỷ đồng, tăng 16.885 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **16%** và hoàn thành **95%** kế hoạch. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ. 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 2.268 tỷ đồng, tăng 26%** so với năm 2021 và hoàn thành **101%** kế hoạch. Dự phòng rủi ro được trích lập đầy đủ theo đúng quy định của pháp luật.
- **Các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động** luôn được giám sát chặt chẽ, đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, Thông tư số 22/2019/TT-NHNN và các Thông tư điều chỉnh liên quan, cụ thể:
 - + Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (theo Thông tư 41) là **9,46%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 8%.
 - + Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là **16,4%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 10%.
 - + Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn là **23,7%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 34%.
 - + Giới hạn đầu tư, góp vốn, mua cổ phần là **1,8%** đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 40%.
 - + Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là **74,7%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 85%.

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

- **Thương hiệu Ngân hàng Nam Á** ngày càng được khẳng định, gia tăng sự tín nhiệm đối với thị trường khi vinh dự nhận giải thưởng thương hiệu **truyền cảm hứng Châu Á 2022**



và **Top 10 thương hiệu tăng trưởng ấn tượng 2022** do Tạp chí Kinh tế Việt Nam tổ chức.

- Ngân hàng Nam Á được NHNN tin tưởng cấp phép mở mới **32 điểm** kinh doanh và tính đến 31/12/2022 đã mở được **09/32 điểm** và **95 điểm Onebank** (điểm giao dịch ngân hàng số hiện đại).
- Với những nỗ lực tiên phong trong công cuộc chuyển đổi số, Ngân hàng Nam Á được vinh danh là **Ngân hàng kiến tạo số tốt nhất Việt Nam 2022** tại chương trình IBM Awards do Tạp chí International Business tổ chức.
- Công tác quản trị rủi ro luôn được quan tâm hàng đầu, Ngân hàng Nam Á là một trong bốn ngân hàng đầu tiên công bố hoàn thành chuẩn mực **Quản trị rủi ro theo chuẩn quốc tế Basel III**, và đạt **Chứng chỉ ISO 31000:2018** về chuẩn hóa hệ thống Quản trị rủi ro.
- 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 NHNN tin tưởng, cho phép 3 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.
- 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. 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”** hai năm liên tiếp (2021 – 2022) do tạp chí Nhân sự hàng đầu Châu Á bình chọn.
- Tiếp tục được ghi nhận, vinh danh với nhiều giải thưởng, danh hiệu nổi bật: Sao Vàng đất Việt 2021; Ngân hàng đẹp – Dịch vụ tốt nhất Việt Nam 2022; Ngân hàng quản trị rủi ro xuất sắc Việt Nam 2022 và Ngân hàng có trách nhiệm xã hội tốt nhất Việt Nam 2022,...
- *Kết thúc năm tài chính 2022, 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 cơ bản hoàn thành được kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể (i) Tổng Tài sản đạt 93% kế hoạch; (ii) Huy động vốn đạt 89% kế hoạch; (iii) Cho vay đạt 95% kế hoạch; (iv) Lợi nhuận trước thuế đạt 101% kế hoạch, bên cạnh đó chất lượng tín dụng luôn được kiểm soát chặt chẽ, đảm bảo theo đúng quy định của NHNN.*

PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2023

Kinh tế thế giới năm 2023 được dự báo sẽ bắt đầu kiểm soát được lạm phát và khủng hoảng, tràn lãi suất các khu vực sẽ có xu hướng giảm. Trong nước, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng ở mức 6,5% và lạm phát duy trì mức 4,5%, theo đó Ngành ngân hàng cũng sẽ tiếp tục có những chính sách phù hợp để hỗ trợ nền kinh tế phục hồi đồng thời đảm bảo cho mục tiêu tăng trưởng trên.

Năm 2023 là năm bản lề thực hiện chiến lược giai đoạn 2021 – 2025 đánh dấu cột mốc quan trọng của Ngân hàng Nam Á bắt đầu một hành trình mới – **Hành trình khởi khát khao**. Ngân hàng Nam Á tiếp tục đầu tư mạnh mẽ, duy trì động lực tăng trưởng, nỗ lực hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh năm 2023 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 2023 được xây dựng và báo cáo như sau:

I. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

- Tổng tài sản đạt **205.000 tỷ đồng**, tăng 15,4% so với năm 2022.
- Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt **155.000 tỷ đồng**, tăng 12,8% so với năm 2022.
- Dự nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt **132.000 tỷ đồng**, tăng 10,4% so với năm 2022 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 **2.600 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 ĐHĐCĐ 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 2023, Ngân hàng Nam Á định hướng và đề ra các nhóm giải pháp trọng tâm để triển khai thực hiện như sau:

1. Giải pháp về công tác 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”, áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế trong định hướng quản trị hoạt động.
- Tập trung xây dựng chiến lược, phương án tái cơ cấu gắn liền với xử lý nợ xấu đến năm 2025 và giám sát thực hiện mục tiêu chiến lược ngân hàng.
- Kết nối văn hóa doanh nghiệp với chiến lược điều hành, tối ưu hóa chính sách nhân sự và thúc đẩy gia tăng năng suất lao động; 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.

2. Giải pháp về đẩy mạnh chuyển đổi số.

- Từng bước kiện toàn nền tảng Chiến lược chuyển đổi số, chú trọng chuyển đổi số trong hoạt động kinh doanh theo xu thế hiện đại, duy trì trong nhóm ngân hàng dẫn đầu về chuyển đổi số tại Việt Nam; đầu tư phát triển công nghệ và nguồn nhân lực hàm lượng công nghệ cao.
- Kiên định mục tiêu làm chủ năng lực dữ liệu, đào tạo nhân lực, quy trình vận hành dựa trên nền tảng công nghệ số, xây dựng khung phát triển năng lực dữ liệu **đầy đủ chính xác**.
- Hoàn thiện và chuẩn hóa quy trình tác nghiệp, chú trọng gia tăng hàm lượng số hóa và tinh gọn quy trình quy chế, hướng đến quản trị tác nghiệp, vận hành theo 02 tiêu chí: **Năng suất và Chất lượng**.

3. Giải pháp về chiến lược kinh doanh.

- Tiếp tục thực hiện các giải pháp chuyển đổi mô hình kinh doanh sang **mô hình kinh doanh đa dịch vụ**, nhằm gia tăng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng trong tổng cơ cấu thu nhập. Đảm bảo thu nhập dịch vụ tăng 1,7 – 1,8 lần/năm, từng bước đưa tỷ lệ thu nhập ngoài lãi/tổng thu nhập tới mức 16% – 17% vào năm 2025.
- **Tối ưu hóa việc sử dụng room tín dụng** tập trung nhóm khách hàng bán lẻ và thúc đẩy tín dụng xanh, ngân hàng xanh nâng dần tỷ trọng cấp tín dụng xanh theo chủ trương của NHNN.
- Thực thi các giải pháp nhằm **tăng trưởng đột phá cơ sở khách hàng**, tăng cường khai thác hệ khách hàng qua kênh số, mở rộng liên kết các đối tác và hệ sinh thái Onebank.
- Xây dựng chiến lược về kiểm soát giá vốn, cơ cấu danh mục huy động đặc biệt tăng trưởng CASA bền vững nhằm kiểm soát lãi suất huy động tăng thấp hơn của ngành.
- Đẩy mạnh phát triển Kênh ngân hàng số, hướng đến số hóa toàn bộ danh mục sản phẩm, quy trình vận hành, hệ thống phân phối, ... thỏa mãn mọi nhu cầu tài chính của khách hàng.
- Phát triển mở rộng mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế; hình thức, thời điểm, địa bàn, ... mở rộng mạng lưới sẽ được nghiên cứu lựa chọn phù hợp với bối cảnh kinh doanh trong từng thời kỳ.
- 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.

4. Giải pháp về chiến lược quản trị rủi ro.

- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức, quy định chức năng nhiệm vụ rõ ràng của các cá nhân, bộ phận liên quan đến việc triển khai và **áp dụng Basel III**, đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin phù hợp để triển khai Basel III trong thời gian tới.
- 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. Đặc biệt chú trọng giải pháp về an ninh, bảo mật hiện đại (thông tin, dữ liệu khách hàng).

5. 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; tăng cường tối đa tài sản sinh lời cải thiện NIM hệ thống.
- Tiến tới hoàn tất quá trình triển khai áp dụng **chuẩn mực kế toán quốc tế IFRS**.

Kết luận: Ngân hàng Nam Á đã chinh phục thành công những mục tiêu đầy thách thức của năm tài chính 2022. Thành quả này đã tạo thêm niềm tin vững chắc để ngân hàng bước vào năm kế hoạch 2023. 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 2023 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, Ngân hàng tiên phong trong công cuộc chuyển đổi số tại Việt Nam.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

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



Trần Ngọc Tâm

Số: 15/2023/BCBKS-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2023

BÁO CÁO**HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 của Quốc hội và các Luật sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/4/2022;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Nam Á;

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á năm 2022,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á trong việc quản trị, điều hành ngân hàng.
- Thông qua hệ thống thông tin nội bộ, 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).
- Thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng Nam Á, nghị quyết, quyết định của HĐQT, Hội đồng quản trị và quy định nội bộ của Ngân hàng Nam Á.



- Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2022 do tổ chức kiểm toán độc lập Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ, Thuyết minh báo cáo tài chính.
- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát. Định kỳ hàng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp cùng Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Ngân hàng Nam Á định kỳ hằng quý hoặc đột xuất theo thư mời.
- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo quy định.
- Thực hiện các hoạt động khác theo quy định,...

II. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Các số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2022 của Ngân hàng Nam Á 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 năm 2022 trình ĐHĐCĐ, tính toán đúng theo quy định của Nhà nước và Điều lệ của Ngân hàng Nam Á.

III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ NGÀY 29/4/2022:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2022:

DVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2022	Thực hiện đến 31/12/2022	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	190.000	177.579	93%
2	Huy động TCKT&DC và GTCG	155.000	137.377	89%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	126.000	119.538	95%
4	Lợi nhuận trước thuế	2.250	2.268	101%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 3%	Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2022	

2. Về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập:

Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam 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 Nam Á năm 2023.

3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2022:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã có những bước tiến đổi mới trong công tác quản trị, điều hành và kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ. Theo đó, các mặt hoạt động của Ngân hàng luôn đảm bảo được tính an toàn, bền vững và hiệu quả; đồng thời ngân sách hoạt động, thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được sử dụng hợp lý, hiệu quả đảm bảo không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 29/4/2022.

4. Về bổ sung hoạt động kinh doanh và sửa đổi, bổ sung Điều lệ:

Ngân hàng Nam Á đã 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 Ngân hàng Nhà nước (NHNN) theo đúng quy định.

Hiện Ngân hàng Nam Á đang thực hiện thủ tục xin cấp phép bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh theo quy định.

5. Về việc tăng vốn điều lệ:

Tháng 10/2022, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ từ 6.564 tỷ đồng lên thành 8.464 tỷ đồng bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu. Kết quả này được Ủy Ban chứng khoán nhà nước xác nhận tại Công văn số 7171/UBCK-QLCB ngày 27/10/2022 và đã được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cập nhật trên Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp ngày 12/12/2022.

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

Việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á tại Sở giao dịch chứng khoán năm 2022 chưa được thực hiện do điều kiện môi trường chưa thuận lợi. Dự kiến trong năm 2023 sẽ hoàn tất thủ tục niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán.

7. Về việc góp vốn, mua cổ phần tại Công ty khác:

Tính đến ngày 31/12/2022, 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 là **1,84%**, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40%.

8. Về việc phát hành trái phiếu chuyển đổi kèm phương án:

Thị trường trái phiếu trong năm 2022 bị ảnh hưởng bởi nhiều thông tin xấu, việc phát hành trái phiếu chuyển đổi đã xây dựng chủ trương nhưng chưa thực hiện. Dự kiến sẽ tiếp tục triển khai hoàn thiện trong năm 2023.

23/12
IANG
I CÔ P
M A
HỒ C

9. Về việc Ban hành Quy chế quản trị nội bộ kèm Quy chế và Quy chế hoạt động của HĐQT kèm Quy chế:

Ngày 04/5/2022, Ngân hàng Nam Á đã ban hành Quy chế quản trị nội bộ theo Quyết định số 514/2022/QĐQT-NHNA và Quy chế hoạt động của HĐQT theo Quyết định số 515/2022/QĐQT-NHNA nhằm phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật liên quan.

10. Về việc Ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát kèm Quy chế:

Trong năm 2022, Ban kiểm soát đã ban hành Quy chế Hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á theo Quyết định số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/04/2022.

11. Các hoạt động khác:

- Trong năm 2022 Ngân hàng Nam Á đã được ngân hàng nhà nước cho phép thành lập 05 chi nhánh và 27 phòng giao dịch (theo Công văn số 3514/NHNN-TTGSNH và Công văn số 3515/NHNN-TTGSNH ngày 26/5/2022). Tính đến ngày 31/12/2022, Ngân hàng đã hoàn tất khai trương đưa vào hoạt động 04 chi nhánh và 05 Phòng giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch truyền thống lên thành 117 điểm giao dịch và 95 điểm giao dịch hiện đại (Onebank).
- Năm 2023, Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục đưa vào hoạt động các điểm kinh doanh còn lại đã được Ngân hàng nhà nước thuận duyệt.

Kính thưa Đại hội,

Năm 2022 là một năm đầy biến động của thị trường thế giới nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng. Tuy nhiên, 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 cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao trong năm 2022, khẳng định hướng đi đúng đắn và hiệu quả trong lộ trình phát triển của Ngân hàng, đánh dấu cột mốc quan trọng trong 30 năm hình thành và phát triển.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng Nam Á, đánh giá tình hình quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

IV. KIẾN NGHỊ:

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 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 2022, Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2023.
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 Ngân hàng Nam Á;
- HĐQT;
- TGD;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Nguyễn Vĩnh Lợi

