

Số:...../2021/BCQT-NHNA

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

**BÁO CÁO KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG, HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2021****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Nền kinh tế thế giới năm 2020 bị ảnh hưởng nặng nề bởi khủng hoảng dịch bệnh và xung đột thương mại Mỹ – Trung. Trong nước, thiên tai, dịch bệnh liên tiếp dẫn đến tỷ lệ thất nghiệp tăng cao, làm đình trệ nhiều mặt của đời sống kinh tế xã hội. Tuy vậy, với những giải pháp quyết liệt và hiệu quả trong việc thực hiện mục tiêu kép “vừa phòng chống dịch bệnh, vừa phát triển kinh tế xã hội”, Việt Nam vẫn đạt được kết quả hết sức tích cực khi duy trì được sự tăng trưởng trong bối cảnh cả nền kinh tế thế giới suy thoái.

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 (HDQT) và Ban Tổng giám đốc (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 2020, cụ thể như sau:

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2020:**1. Kết quả thực hiện nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020:****1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:**

Trong năm 2020, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh được giao, cụ thể:

- Tổng tài sản: đạt 134.315 tỷ đồng, hoàn thành 116% kế hoạch năm 2020.
- Huy động vốn khách hàng cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 105.211 tỷ đồng, hoàn thành 114% kế hoạch năm 2020; trong đó, số dư phát hành trái phiếu đạt 1.000 tỷ đồng.
- Dư nợ cho vay khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 89.172 tỷ đồng, hoàn thành 109% kế hoạch năm 2020.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: đạt 1.005 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch năm 2020.
- Tỷ lệ nợ xấu: 0,83%, hoàn thành mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu năm 2020.

1.2. Về tăng vốn điều lệ năm 2020:

- Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 23/03/2019, trong năm 2020, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2019 thành công từ 3.890 tỷ đồng lên 4.564 tỷ đồng bằng việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu, phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động và chào bán cổ phiếu riêng lẻ. Kết quả chào bán đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) xác nhận tại Công văn số 5436/UBCK-QLCB ngày 08/09/2020 v/v chấp thuận báo cáo kết quả phát hành và chào bán cổ phiếu ra công chúng.
- Hiện nay, Ngân hàng Nam Á đã nộp hồ sơ theo quy định trình thông qua Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và UBCKNN để thực hiện phương án tăng vốn năm 2020 từ 4.564 tỷ đồng lên 6.564 tỷ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 27/06/2020 và hiện chờ ý kiến của NHNN.

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

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 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 2020 như sau:

- Tiến độ thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2019 về phát triển mạng lưới: tính đến thời điểm 31/12/2020, Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất khai trương hoạt động 04 Chi nhánh được NHNN chấp thuận tại Công văn số 8713/NHNN-TTGSNH ngày 07/11/2019. Dự kiến trước 30/06/2021 Ngân hàng Nam Á sẽ đưa 01 Chi nhánh còn lại (Thừa Thiên Huế) vào hoạt động, nâng tổng số điểm giao dịch lên 108 điểm.
- Tiến độ thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2020 về phát triển mạng lưới: Ngân hàng Nam Á đã trình NHNN việc thành lập 05 chi nhánh tại các tỉnh Bắc Ninh, Quảng Nam, Phú Yên, Dĩ An, Cà Mau cũng như việc mở mới thêm 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch tại tỉnh Đồng Nai theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các quỹ tín dụng nhân dân tại Đồng Nai. Hiện NHNN đang xem xét hồ sơ.
- Trong năm 2020, Ngân hàng Nam Á cũng đã hoàn tất công tác di dời trụ sở kinh doanh đối với Phòng giao dịch Hòa Bình và Phòng giao dịch Bến Cát. Đến nay, 100% điểm giao dịch của Ngân hàng Nam Á đạt chuẩn nhận diện thương hiệu.

Với mục đích tiếp tục mở rộng và hoàn thiện hệ thống kênh phân phối, trong năm 2021, Ngân hàng Nam Á dự kiến sẽ tập trung hoàn thành các nội dung gồm: (i) khai trương hoạt động Chi nhánh Thừa Thiên Huế đã được NHNN chấp thuận, 05 Chi nhánh đang trình NHNN xem xét, 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch tại tỉnh Đồng Nai theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các quỹ tín dụng nhân dân trường hợp được NHNN phê duyệt; (ii) lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới thêm 05 Chi nhánh tại các tỉnh thành và 01 Văn phòng đại diện tại TP. Hà Nội; (iii) quy hoạch lại mạng lưới hoạt động của Ngân hàng Nam Á.

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

Trong năm 2020, 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.

1.6. Về niêm yết chứng khoán năm 2020:

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 2021, 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 2020 của Ngân hàng Nam Á về việc góp vốn, mua cổ phần tại Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Nam Á (Công ty AMC) và Công ty tài chính, HĐQT kính báo cáo như sau:

- Ngân hàng Nam Á đã gửi báo cáo NHNN về việc hướng dẫn chuyển đổi hình thức sở hữu của Công ty AMC (Công văn số 694/2020/BC-NHNN ngày 03/09/2020). Hiện đang chờ ý kiến của NHNN.
- Do ảnh hưởng tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 nên trong năm 2020, Ngân hàng Nam Á đã không thể triển khai việc góp vốn mua cổ phần tại các Công ty tài chính khác.

HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 các nội dung trên để có cơ sở triển khai thực hiện trong năm 2021 khi điều kiện phù hợp.

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2020:

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 2020, 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 dịch bệnh Covid-19 ảnh hưởng toàn cầu, đã ban hành 285 Nghị quyết, 149 Quyết định, 256 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 Tổng giám đốc. 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 Tổng giám đốc 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 hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020 của Ngân hàng Nam Á đã được NHNN phê duyệt.

- 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 hơn; 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 tập trung hoàn thiện công tác đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo yêu cầu của Chương V – Thông tư 13, hướng đến triển khai Trụ cột 2 của Basel II.
- 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 Tổng giám đốc 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 31/12/2020, tổng số nhân sự toàn hàng là 3.570 CBNV (bao gồm cả Công ty AMC); trong đó, riêng của Ngân hàng Nam Á là 3.530 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. HĐQT đã thực hiện chính sách lương thưởng đúng quy định được ĐHĐCĐ thông qua.
- 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 cho Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam TPHCM và Sở Y Tế TPHCM; trao tặng vật phẩm thiết yếu cho chiến sĩ bộ đội biên phòng, 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 2020:

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 Nội quy lao động, Thỏa ước lao động Tập thể.
- 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 2020, 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 Tổng giám đốc thực hiện các giải pháp hoàn thiện 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 2020:

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 Hội đồng quản trị và Thành viên Ban kiểm soát đảm nhiệm các công việc được phân công và hoàn thành tốt trong nhiệm kỳ 2016 – 2021. Do vậy, nhằm đảm bảo an toàn sức khỏe cũng như quyền lợi nhóm của các cổ đông trong bối cảnh dịch bệnh Covid – 19, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc:

- Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 chưa triển khai công tác nhân sự Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới (2021 – 2026). Đại hội đồng cổ đông chấp thuận cho các Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban kiểm soát của nhiệm kỳ hiện tại (2016 – 2021) tiếp tục thực hiện các quyền và nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và các quy định pháp luật khác có liên quan cho đến khi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát mới được Đại hội đồng cổ đông bầu thay thế, tiếp quản công việc như quy định tại Khoản 3 Điều 154 và Khoản 3 Điều 168 Luật Doanh nghiệp, Khoản 2 Điều 43 và Khoản 4 Điều 44 Luật Các tổ chức tín dụng.
- Đồng thời giao Hội đồng quản trị triển khai công tác đề cử, ứng cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới (2021 – 2026) theo đúng quy định pháp luật và trình Đại hội đồng cổ đông bất thường thông qua trong thời gian sớm nhất.

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 2021:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2021:

- Hoạch định chiến lược kinh doanh cho 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.
- 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.
- Chủ động rà soát, 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.
- Hoàn thiện các thủ tục pháp lý liên quan đến lộ trình tăng vốn điều lệ năm 2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Tiếp tục tăng vốn điều lệ theo đúng mục tiêu đã đề ra trong năm 2021 đồng thời xem xét việc tìm kiếm các đối tác chiến lược uy tín trong và ngoài nước nhằm nâng cao năng lực tài chính và năng lực quản trị điều hành.
- Hoàn thành việc niêm yết cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE)/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) nhằm khẳng định tính minh bạch, an toàn, bền vững và hiệu quả cho thương hiệu Ngân hàng Nam Á.
- củng cố và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao, đặc biệt quan tâm đến công tác quy hoạch đội ngũ lãnh đạo chủ chốt từ cấp Khu vực, Đơn vị kinh doanh; các Khối, Trung tâm, Phòng tại Hội sở.
- Tiếp tục khẳng định và nâng tầm thương hiệu, hướng đến mục tiêu thương hiệu được công nhận và đánh giá cao bởi các tổ chức trong và ngoài nước. Xây dựng bản sắc văn hóa đặc trưng của Ngân hàng Nam Á; xây dựng môi trường, văn hóa làm việc tại Ngân hàng Nam Á thuộc nhóm đầu các ngân hàng thương mại cổ phần tại Việt Nam.
- Hoàn thiện các quy định và xây dựng thành công hệ thống giám sát nội bộ theo quy định của Thông tư 13, đồng thời áp dụng các tiêu chuẩn quản trị rủi ro theo chuẩn quốc tế Basel II phù hợp quy định Thông tư 41 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.
- Đánh giá và lựa chọn đối tác là các công ty thuộc các lĩnh vực: bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng, ... đáp ứng về năng lực quản trị, tiềm lực tài chính, kế hoạch kinh doanh khả thi để xem xét việc thực hiện góp vốn, mua cổ phần phù hợp chiến lược phát triển của Ngân hàng Nam Á.

2. Định hướng kinh doanh trong năm 2021:

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 2021 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 148.000 tỷ đồng, tăng trưởng 10,2% so với năm 2020.
 - ✓ Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 122.000 tỷ đồng, tăng trưởng 16,0% so với năm 2020.
 - ✓ Dư nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 107.000 tỷ đồng, tăng 20,0% so với năm 2020 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 1.400 tỷ đồng (mức lợi nhuận này được tính toán trên cơ sở: tăng trưởng tín dụng đạt được mức kế hoạch đề ra và phù hợp quy định NHNN; đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định hiện hành của NHNN; điều kiện kinh tế vĩ mô ổn định). 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), 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 8.564 tỷ đồng trong năm 2021.
- 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 xã hội, đặc biệt là xu thế ứng dụng trí tuệ nhân tạo vào lĩnh vực kinh doanh ngân hàng.
- 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 sẽ là mũi nhọn được đầu tư trong thời gian tới nhằm hỗ trợ cho mục tiêu xây dựng và khai thác hệ sinh thái khách hàng, thiết kế và vận hành chuỗi sản phẩm phục vụ cho hệ sinh thái khách hàng,...
- Thực hiện chiến lược “số hóa ngân hàng” bằng việc ứng dụng công nghệ thông tin vào các hoạt động nghiệp vụ, quản lý và vận hành ngân hàng.

2.6. Nâng cao chất lượng dịch vụ:

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

2.7. Kiện toàn hệ thống kênh phân phối:

- Điều chỉnh, quy hoạch và chuẩn hóa hệ thống Kênh phân phối một cách hợp lý, có lộ trình; phát triển quy mô hoạt động kinh doanh, làm căn cứ nhằm nâng tầm các Đơn vị Phòng giao dịch.

- Đề xuất NHNN xem xét, chấp thuận cho Ngân hàng Nam Á tiếp tục phát triển mở rộng mạng lưới có chọn lọc, phù hợp với chiến lược phát triển của Ngân hàng Nam Á.

2.8. Phát triển thương hiệu:

- Củng cố và nâng tầm thương hiệu Ngân hàng Nam Á tạo sự khác biệt gắn với: (i) các giá trị cốt lõi của Ngân hàng; (ii) trách nhiệm cao đối với cộng đồng, xã hội; (iii) phát triển và củng cố nhân hiệu.
- Các giải pháp phát triển thương hiệu của Ngân hàng Nam Á phải được triển khai một cách đồng bộ, tạo sự khác biệt về sản phẩm dịch vụ nổi trội, đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, thân thiện với khách hàng theo phương châm “Ngân hàng đẹp – Dịch vụ tốt”, kiểm soát hoạt động quảng bá, truyền thông phù hợp.

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

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng báo cáo./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

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

Nguyễn Quốc Toàn