

Số: 274/2020/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 06 năm 2020

**BÁO CÁO KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG, HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2020****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Năm 2019, trong bối cảnh kinh tế thế giới và khu vực có nhiều biến động phức tạp, Việt Nam vẫn có được sự tăng trưởng ấn tượng khi năm thứ hai liên tiếp hoàn thành tất cả các chỉ tiêu phát triển kinh tế - xã hội (12/12 chỉ tiêu) do Quốc hội đề ra. Bên cạnh đó, vị thế quốc gia ngày càng được nâng tầm trên trường quốc tế bằng việc Việt Nam đảm nhiệm vị trí Chủ tịch Hội đồng Bảo an LHQ tháng 01/2020 của nhiệm kỳ 2020-2021, Chủ tịch ASEAN năm 2020.

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô nói chung và ngành tài chính ngân hàng nói riêng đang tăng trưởng ổn định như vậy, dưới sự chỉ đạo quyết liệt của cơ quan quản lý các cấp, Ngân hàng Nam Á đã xuất sắc hoàn thành nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao trong năm tài chính 2019, cụ thể như sau:

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2019:**1. Kết quả thực hiện nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019:****1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:**

Trong năm 2019, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh được giao:

- Tổng tài sản: 94.687 tỷ đồng, đạt 110% so với kế hoạch năm 2019.
- Huy động vốn khách hàng cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: 75.156 tỷ đồng, đạt 104% so với kế hoạch năm 2019. Số dư phát hành trái phiếu 1.350 tỷ đồng.
- Dư nợ cho vay khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế: 67.546 tỷ đồng, đạt 113% so với kế hoạch năm 2019.
- Số lượng thẻ tín dụng: 74.315 thẻ, đạt 106% so với kế hoạch năm 2019.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 925 tỷ đồng, đạt 116% so với kế hoạch năm 2019.
- Tỷ lệ nợ xấu: 1,97%, đạt mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu năm 2019.

1.2. Về tăng vốn điều lệ năm 2019:

Trong năm 2019, thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên thông qua ngày 23/03/2019, Ngân hàng Nam Á đã tăng vốn điều lệ đợt 1 thành công từ 3.353,5 tỷ đồng lên 3.890 tỷ đồng bằng việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông theo Công văn số

6761/UBCK-QLCB ngày 07/11/2019 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) v/v chấp thuận báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của Ngân hàng Nam Á.

Hiện nay Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất các thủ tục pháp lý cần thiết cho phương án tăng vốn đợt 2 năm 2019 từ 3.890 tỷ đồng lên 5.000 tỷ. Dự kiến kế hoạch tăng vốn lên mức 5.000 tỷ đồng sẽ hoàn thành trong Quý 3/2020, đồng thời HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 về kế hoạch tăng vốn điều lệ mới lên 7.000 tỷ đồng để Đại hội lần này xem xét, thông qua theo đúng quy định của pháp luật liên quan.

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

Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 của Ngân hàng Nam Á 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 theo quy định của pháp luật, đồng thời HĐQT đã gửi hồ sơ báo cáo NHNN theo đúng quy định.

Thực hiện tăng vốn điều lệ đợt 1 từ 3.353,5 tỷ đồng lên 3.890 tỷ đồng bằng việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức, Ngân hàng Nam Á đã lập hồ sơ báo cáo NHNN về thay đổi tại mục vốn điều lệ trong Điều lệ của Ngân hàng Nam Á và đã được NHNN chấp thuận theo Công văn số 2623/QĐ-NHNN ngày 25/12/2019 về việc thay đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Nam Á.

1.4. Về bổ sung nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Nam Á:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 đã thống nhất bổ sung hoạt động ngành nghề kinh doanh “Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa” vào Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Nam Á. Trong năm 2019, Ngân hàng Nam Á đã nghiên cứu soạn thảo và ban hành các quy chế, quy định, quy trình đối với hoạt động cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa, đồng thời tiến hành các thủ tục xin phép và đăng ký với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền. Ngân hàng Nam Á hiện đang chờ NHNN và Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh chấp thuận.

1.5. Về phương án đầu tư, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật và cơ sở vật chất mạng lưới năm 2019:

Với mục đích củng cố, mở rộng và phát triển mạng lưới hoạt động, Ngân hàng Nam Á luôn tích cực, chủ động cải tạo, tìm kiếm mặt bằng để di dời và mở mới các điểm giao dịch sao cho khang trang hơn, thuận tiện hơn; đồng thời trang bị thêm nhiều thiết bị, công cụ lao động hiện đại đáp ứng yêu cầu hoạt động của ngân hàng.

Tính đến ngày 31/12/2019, tổng mức đầu tư, mua sắm tài sản cố định, xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị kỹ thuật của Ngân hàng Nam Á đảm bảo giá trị còn lại của tài sản cố định không vượt quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo đúng quy định của pháp luật.

1.6. Về mạng lưới hoạt động:

Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 của Ngân hàng Nam Á thông qua kế hoạch phát triển mạng lưới, kết quả thực hiện phát triển mạng lưới trong năm 2019 như sau:

- Tính đến thời điểm 31/12/2019, Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất khai trương hoạt động 05 Chi nhánh và 30 Phòng giao dịch được NHNN chấp thuận tại Công văn số

7415/NHNN-TTGSNH và Công văn số 7416/NHNN-TTSGNH. Hiện nay mạng lưới hoạt động của Ngân hàng Nam Á bao gồm 103 điểm giao dịch trên phạm vi cả nước.

- Đồng thời NHNN đã chấp thuận tại Công văn số 8713/NHNN-TTGSNH ngày 07/11/2019 cho Ngân hàng Nam Á thành lập 04 Chi nhánh tại các tỉnh Nghệ An, Bình Thuận, Bạc Liêu và Đồng Tháp; chấp thuận tại Công văn số 3496/NHNN-TTGSNH ngày 14/05/2020 cho Ngân hàng Nam Á thành lập Chi nhánh tại tỉnh Thừa Thiên Huế. Dự kiến cả 05 Chi nhánh trên đều sẽ khai trương hoạt động trong Quý III/2020.
- Bên cạnh đó đã hoàn tất công tác di dời trụ sở kinh doanh (Chi nhánh Quang Trung, Chi nhánh Bến Tre, Phòng giao dịch Cộng Hòa) cũng như công tác mở rộng trụ sở kinh doanh (Chi nhánh An Đông, Chi nhánh Tân Định) trước cuối năm 2019; hoạt động cải tạo lại trụ sở của các đơn vị trong mạng lưới hoàn thành đúng kế hoạch, 100% điểm giao dịch đạt chuẩn nhận diện thương hiệu.

Bước tiếp đà tăng trưởng vượt bậc của năm 2019, năm 2020 Ngân hàng Nam Á tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động với mục tiêu: (i) hoàn thành mở mới 05 Chi nhánh đã được NHNN chấp thuận; (ii) trên cơ sở được NHNN tin tưởng giao trọng trách tham gia tái cơ cấu các Quỹ tín dụng nhân dân tại tỉnh Đồng Nai, Ngân hàng Nam Á sẽ trình NHNN cơ chế đặc thù về việc mở rộng mạng lưới hoạt động tại tỉnh Đồng Nai thêm 01 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch; (iii) lập hồ sơ đề xuất NHNN chấp thuận mở mới thêm 05 Chi nhánh tại các tỉnh thành.

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

Trong năm 2019, Ngân hàng Nam Á đã đạt được kết quả kinh doanh rất ấn tượng, theo đó các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát đã hoàn thành trách nhiệm ĐHCĐ giao; đồng thời đã sử dụng ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát hợp lý, không vượt so với kế hoạch.

1.8. Về niêm yết chứng khoán năm 2019:

Cổ phiếu Ngân hàng Nam Á đã đáp ứng các điều kiện để niêm yết, tuy nhiên do một số yếu tố khách quan đã ảnh hưởng đến tiến độ niêm yết. Hiện nay, Ngân hàng Nam Á đang tiến hành đăng ký lưu ký tập trung cổ phiếu và đang chờ phản hồi từ Trung tâm lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD).

Dự kiến trong năm 2020, Ngân hàng Nam Á sẽ hoàn tất thủ tục niêm yết chứng khoán theo quy định của pháp luật và từ yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2019:

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 2019, thông qua các cuộc họp (đột xuất, định kỳ) hoặc lấy ý kiến qua văn bản, HĐQT đã ban hành 317 Nghị quyết, 154 Quyết định, 134 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. Đặc biệt hơn, Ngân hàng Nam Á là một trong những ngân hàng thương mại đầu tiên được NHNN chấp thuận cho áp dụng Thông tư 41 (Basel II) trước thời hạn.
- 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, bản lĩnh và chính trực để phục vụ cho mục tiêu tăng trưởng đột phá trong chiến lược giai đoạn 2020 - 2024 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 31/12/2019, tổng số nhân sự toàn hàng là 3.009 CBNV (bao gồm cả Công ty AMC); trong đó, riêng của Ngân hàng Nam Á là 2.976 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 chiến lược phát triển giai đoạn 2020 - 2024; 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.

3. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2019:

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:

- Tham gia tư vấn và cho ý kiến 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.
- Xây dựng 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 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.
- Đề xuất các cuộc họp của Ủy ban Nhân sự khi tình hình nhân sự của Ngân hàng có sự thay đổi quan trọng.
- 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 2019 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.

- Đề xuất HĐQT ban hành hệ thống và quy trình phát hiện, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro, các chính sách quản lý rủi ro hoạt động ngân hàng và các quy trình, chính sách khác có liên quan trong quá trình hoạt động phù hợp quy định của Thông tư 13.
- Chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện các giải pháp nhằm đáp ứng quy định về tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41, khẳng định về năng lực quản trị và đáp ứng tiêu chuẩn khắt khe về quản trị rủi ro trong lĩnh vực tài chính. Năm 2019, Ngân hàng Nam Á là một trong 18 ngân hàng được NHNN chấp thuận áp dụng trước thời hạn Thông tư 41 về tỷ lệ an toàn vốn.
- 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, Phòng Kiểm tra, kiểm soát nội bộ).
- 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.

4. Đánh giá hiệu quả làm việc của thành viên HĐQT, Tổng giám đốc và thành viên Ban Tổng giám đốc năm 2019:

4.1 Hội đồng quản trị Ngân hàng Nam Á có sáu (06) thành viên, trong đó có một (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, quy định của NHNN. 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 tốt, 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 và thành viên Ban Tổng giám đốc:

- Hoàn thành tốt các nhiệm vụ, quyền hạn của Tổng giám đốc và 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 2020:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2020:

1.1. Định hướng quản trị theo sát các mục tiêu của Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến hết năm 2020 của Ngân hàng Nam Á đã được NHNN phê duyệt. Tiến đến xây dựng và triển khai thành công chiến lược chuyển đổi Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2020 - 2024

theo hướng trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại, đa năng, hiệu quả.

- 1.2. Giám sát Ban Tổng giám đốc trong việc triển khai 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. Chỉ đạo Ban Tổng giám đốc triển khai các giải pháp nhằm kịp thời nắm bắt 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.
- 1.3. 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 Tổng giám đốc giải quyết các vấn đề phát sinh trong công tác kinh doanh.
- 1.4. Hoàn thiện các thủ tục pháp lý liên quan đến lộ trình tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2019 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Tiếp tục tăng vốn điều lệ theo đúng mục tiêu đã đề ra trong năm 2020 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.
- 1.5. Hoàn thành việc niêm yết/đăng ký giao dịch cổ phiếu Ngân hàng Nam Á trên thị trường chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật nhằm khẳng định tính minh bạch, an toàn, bền vững và hiệu quả cho thương hiệu Ngân hàng Nam Á.
- 1.6. 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, Ban tại Hội sở.
- 1.7. Tiếp tục khẳng định và nâng tầm thương hiệu, 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 top đầu các Ngân hàng thương mại cổ phần tại Việt Nam.
- 1.8. 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.
- 1.9. Đánh giá và lựa chọn đối tác là các công ty tài chính 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.
- 1.10. Tổ chức tốt Đại hội đồng cổ đông hàng năm, các cuộc họp HĐQT định kỳ/ đột xuất.

2. Định hướng hoạt động toàn hàng trong năm 2020:

Trên cơ sở Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020 đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt, 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.

- Phân đầu đạt được kế hoạch kinh doanh năm 2020 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: 116.000 tỷ đồng, tăng 23% so với năm 2019.
 - ✓ Huy động vốn Cá nhân, Tổ chức kinh tế và phát hành Giấy tờ có giá: 92.000 tỷ đồng, tăng 22% so với năm 2019.
 - ✓ Dư nợ cho vay Cá nhân và Tổ chức kinh tế: 82.000 tỷ đồng, tăng 21% so với năm 2019 nhưng vẫn 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: 1.000 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).

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. Ngân sách này được hạch toán vào chi phí 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 7.000 tỷ đồng trong năm 2020.
- Tiến hành các thủ tục để thực hiện lưu ký và niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á trên thị trường chứng khoán theo quy định.

2.4. Tổ chức nhân sự:

- Xây dựng chiến lược nhân sự phù hợp với các mục tiêu được xác định tại chiến lược kinh doanh giai đoạn 2020 – 2024 và tầm nhìn đến 2030. 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.
- Nâng cao chất lượng sản phẩm đáp ứng nhu cầu khách hàng.

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

- Sắp xếp, quy hoạch và chuẩn hóa hệ thống Kênh phân phối một cách hợp lý, có lộ trình; thay đổi căn bản tính chất, mô hình Phòng giao dịch là đơn vị kinh doanh đa năng, toàn diện như cấp độ Chi nhánh thông thường.
- 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 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.
- Nghiên cứu đề án lan tỏa thương hiệu mang đậm nét văn hóa Ngân hàng Nam Á.
- Tiếp tục phát huy các hoạt động xã hội, các chương trình vì lợi ích cộng đồng.

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