

Số: 1242/2022/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 01 tháng 12 năm 2022

BÁO CÁO**TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NHIỆM KỲ VII (2016 – 2021)
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ VIII (2021 – 2026)****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2022****PHẦN A - TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NHIỆM KỲ VII (2016 – 2021)****I. TỔNG QUAN TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ GIAI ĐOẠN 2016 – 2021**

Bối cảnh kinh tế khu vực và thế giới giai đoạn 2016 – 2021 có những yếu tố thuận lợi và khó khăn đan xen, diễn biến phức tạp hơn so với dự báo, tác động đến phát triển kinh tế trong nước như: xu hướng kinh tế thế giới phục hồi và phát triển; liên kết và tự do hóa thương mại vẫn là xu thế chủ đạo nhưng đan xen yếu tố bảo hộ; phát triển khoa học và công nghệ tác động mạnh mẽ đến các mặt kinh tế, văn hoá, xã hội; cạnh tranh địa chính trị, địa kinh tế đi đôi với căng thẳng thương mại giữa một số nền kinh tế lớn; chủ nghĩa dân tộc cực đoan, chủ nghĩa bảo hộ trỗi dậy; xung đột chính trị trong nội bộ và giữa các quốc gia. Đặc biệt, vào năm cuối giai đoạn 2016 – 2021, dịch Covid-19 lần đầu tiên xảy ra trên toàn cầu ảnh hưởng nghiêm trọng đến mọi lĩnh vực kinh tế - xã hội của các quốc gia trên thế giới, kinh tế toàn cầu rơi vào tình trạng suy thoái, hậu quả kéo dài nhiều năm.

Trong nước, trong giai đoạn 5 năm 2016 – 2021, kinh tế vĩ mô dần ổn định, niềm tin của cộng đồng doanh nghiệp và xã hội vào đường lối chỉ đạo, lãnh đạo của Đảng, Chính phủ, các cấp, các ngành ngày càng tăng lên. Tuy nhiên, những khó khăn, hạn chế nội tại của nền kinh tế đã ảnh hưởng không nhỏ tới phát triển kinh tế, xã hội và bảo vệ môi trường. Ảnh hưởng từ bên ngoài gia tăng, cạnh tranh ngày càng gay gắt, trong khi độ mở của nền kinh tế cao, sức chống chịu còn hạn chế; tác động của biến đổi khí hậu ngày càng mạnh, các loại dịch bệnh xảy ra, ... đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình phát triển kinh tế - xã hội, đời sống nhân dân, đặc biệt là tác động của đại dịch Covid -19 từ đầu năm 2020.

Trong bối cảnh đó, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) đã kiên định mục tiêu kiểm soát lạm phát, giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, góp phần tăng tính độc lập tự chủ của nền kinh tế trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế, tăng sức chống chịu của nền kinh tế trước những biến động khó lường của nền kinh tế tiền tệ thế giới bằng việc cơ cấu lại nền kinh tế trong đó có đẩy nhanh việc cơ cấu hệ thống các tổ chức tín dụng (“TCTD”) gắn với xử lý nợ xấu và chỉ đạo hệ thống ngân hàng tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp và người dân, duy trì vốn cho sản xuất – kinh doanh, góp phần thực hiện chính sách an sinh xã hội.

II. TÓM LƯỢC TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG TMCP NAM Á TRONG NHIỆM KỶ VII (2016 – 2021)

1. Khái quát tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Nam Á trong giai đoạn 2016 -2021

Trên cơ sở bám sát chủ trương, chính sách, đường lối của Đảng, Nhà nước, Chính phủ và NHNN, căn cứ các mục tiêu, nhiệm vụ đặt ra từ đầu nhiệm kỳ và lường đón các khó khăn, thách thức mà hệ thống ngân hàng phải đối mặt cũng như dự báo, đón đầu các cơ hội, Hội đồng quản trị (“HĐQT”) nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) đã tập trung quản trị, chỉ đạo toàn hệ thống đưa Ngân hàng TMCP Nam Á (“Nam A Bank”) phát triển vượt bậc, thương hiệu Nam A Bank ngày càng vươn xa, hoạt động an toàn bền vững, nâng cao chất lượng quản trị và giám sát, hoàn thành các mục tiêu lớn, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, người lao động, đóng góp tích cực cho cộng đồng xã hội và ngân sách nhà nước.

Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chính đã tăng tốc và bức phá, quy mô liên tục tăng trưởng, tín dụng bán lẻ tăng trưởng mạnh mẽ, nợ xấu được kiểm soát chặt chẽ và thực chất, công tác xử lý thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng ghi nhận những kết quả đột phá. Các chỉ số hiệu quả không ngừng được cải thiện, lợi nhuận tăng cao, hệ thống mạng lưới ngày càng mở rộng, mô hình tổ chức được hoàn thiện, hàng loạt dự án chuyển đổi đã và đang được triển khai đưa Nam A Bank hướng đến các chuẩn mực và thông lệ quốc tế.

Các số liệu kinh doanh của Nam A Bank được Công ty kiểm toán độc lập E&Y, KPMG kiểm toán hàng năm, kết quả đã được báo cáo và thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên hằng năm:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2020 đạt 134.315 tỷ đồng, tăng 3,78 lần (tăng 98.845 tỷ đồng) so với thời điểm 31/12/2015, tăng trưởng bình quân kép 31%/năm.
- Huy động vốn tăng trưởng cao và duy trì đà tăng liên tục, trong bối cảnh cạnh tranh ngày càng gay gắt trên thị trường vốn huy động. Tổng huy động vốn tại thời điểm 31/12/2020 đạt 105.211 tỷ đồng, tăng 4,32 lần (tăng 80.843 tỷ đồng) so với 31/12/2015,

tốc độ tăng trưởng bình quân kép 34%/năm. Tăng trưởng huy động vốn tạo điều kiện cho Nam A Bank thúc đẩy tăng trưởng quy mô tín dụng.

- Quy mô tăng trưởng tín dụng đạt 89.172 tỷ đồng, tăng gấp xấp xỉ 4,3 lần (tăng 68.306 tỷ đồng) so với 31/12/2015.
- Lợi nhuận trước thuế lũy kế năm 2020 ghi nhận mốc son bằng việc lần đầu tiên chạm mức 4 con số. Lợi nhuận trước thuế tăng gấp xấp xỉ 4 lần, từ 252 tỷ năm 2015 lên 1.005 tỷ năm 2020, tương đương với tỷ lệ tăng trưởng kép đạt 32%/năm.
- Chất lượng tín dụng luôn được cải thiện mạnh mẽ, tỷ lệ nợ xấu giảm và được kiểm soát ở mức thấp, tỷ lệ nợ xấu ghi nhận mức là 0,83% giảm 0.08% so với năm 2015.
- Các chỉ tiêu hiệu quả sinh lời của tài sản và vốn chủ sở hữu ở mức tương đối cao so với trung bình ngành ngân hàng là kết quả của các mục tiêu chiến lược và giải pháp tổng thể.

Đơn vị tính: tỷ đồng; %

STT	Chỉ tiêu	31/12/2015	31/12/2020	Năm 2020 so với năm 2015	CAGR 2015 – 2020
1	Tổng tài sản	35.470	134.315	379%	31%
2	Huy động vốn từ cá nhân, TCKT và phát hành GTCG	24.368	105.211	432%	34%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	20.866	89.172	427%	34%
4	Lợi nhuận trước thuế	252	1.005	399%	32%
5	Tỷ lệ nợ xấu	0,91%	0,83%	-0,08%	

2. Các kết quả nổi bật HĐQT đã đạt được trong nhiệm kỳ 2016 – 2021:

- a) **Xây dựng và triển khai thành công Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại Nam A Bank giai đoạn 2016 – 2020, bám sát định hướng tái cấu trúc và chiến lược phát triển ngành ngân hàng.** Nam A Bank đã ghi nhận được nhiều thành tích nổi bật trong hoạt động kinh doanh và công tác quản trị điều hành. Một trong những điểm sáng là sự tăng trưởng vượt bậc về quy mô, chất lượng tài sản được kiểm soát tốt, đặc biệt là chất lượng tín dụng, giảm nợ xấu, bám sát mục tiêu lợi nhuận trước thuế. Để có được thành quả này, HĐQT đã chỉ đạo hệ thống tập trung nguồn lực triển khai đồng bộ quyết liệt cụ thể các giải pháp, nội dung trọng tâm của Đề án là nâng cao năng lực tài chính, nâng cao chất lượng tài sản, phát triển hệ thống mạng lưới, phát triển hoạt động kinh doanh hiệu quả, an toàn, bền vững và minh bạch.

- b) Phát triển mở rộng mạng lưới, hoàn thiện các quy trình, quy chế nội bộ, tạo cơ chế cho hoạt động kinh doanh.** Công tác phát triển mạng lưới được triển khai liên tục và có định hướng, nâng tổng số chi nhánh, phòng giao dịch lên 107 đơn vị (năm 2020) so với 59 đơn vị (năm 2015), bao gồm 01 Trung tâm kinh doanh, 32 chi nhánh và 74 phòng giao dịch đang hoạt động tại 26 tỉnh, thành trong cả nước. Ngoài ra, Nam A Bank còn có quan hệ với 169 ngân hàng đại lý tại 36 quốc gia và vùng lãnh thổ trên toàn thế giới. Mức tăng trưởng số lượng điểm giao dịch của Nam A Bank khá cao (~ 75%).
- c) Rà soát sửa đổi bổ sung và xây dựng mới hệ thống quy trình, cơ chế chính sách trong lĩnh vực kinh doanh và trong công tác quản trị điều hành, đảm bảo phù hợp với những thay đổi của khung pháp lý, môi trường kinh doanh.** Nhiều cơ chế chính sách quan trọng được ban hành, cập nhật trong các lĩnh vực như: Tín dụng (quy định về giới hạn tín dụng, quy chế phán quyết cấp tín dụng, chính sách tín dụng, quy chế cho vay, ...), công tác quản trị rủi ro (quy chế quản lý rủi ro, tuyên bố khẩu vị rủi ro, quy định quản lý rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động) quản trị điều hành (phân cấp phân quyền, quy chế tổ chức quản lý điều hành...),...
- d) Hoàn thành mục tiêu đưa cổ phiếu Nam A Bank chính thức giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch UpCom vào ngày 09/10/2020 nhằm đưa hoạt động của Nam A Bank luôn hướng tới công khai minh bạch và phù hợp thông lệ quốc tế.** Sau 02 tháng niêm yết trên UpCom, tháng 12/2020 Nam A Bank chính thức nộp hồ sơ để chuẩn bị niêm yết trên sàn HOSE.
- e) Tập trung nguồn lực cho công tác quản trị rủi ro, thực hiện quản trị rủi ro một cách toàn diện theo chuẩn mực quốc tế.**

Nam A Bank đã hoàn thành mục tiêu đảm bảo vốn tự có theo chuẩn mực Basel II và một trong 17 ngân hàng được NHNN cho phép áp dụng trước hạn Thông tư 41 (Basel II) và đảm bảo đủ vốn theo yêu cầu của Basel II.

Hoàn thiện bộ máy quản trị rủi ro tập trung tại Hội sở chính theo đúng quy định và thông lệ quản trị. Nam A Bank đã triển khai hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN và các quy định sửa đổi bổ sung. Mô hình tổ chức hệ thống kiểm soát nội bộ được triển khai 3 tuyến phòng thủ, duy trì và tăng cường công tác giám sát từ xa đối với các hoạt động kinh doanh tại các đơn vị trên toàn hệ thống, triệt để ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác quản trị rủi ro thông qua các chương trình cảnh báo sớm nhằm phát hiện và xử lý rủi ro kịp thời.

Công tác kiểm soát chất lượng tín dụng được đặc biệt chú trọng nhờ chỉ đạo thống nhất quyết liệt từ Hội sở và nỗ lực của các Đơn vị kinh doanh trong toàn

hệ thống. Tỷ lệ nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 luôn được kiểm soát và đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN.

- f) **Kiến toàn bộ máy quản trị điều hành, áp dụng các nguyên tắc quản trị tiên tiến trong điều hành, nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự.** Cơ chế phân cấp phân quyền có tính hệ thống và nguyên tắc thống nhất xuyên suốt tạo điều kiện phát huy tối đa hiệu suất. Xây dựng mới cơ chế lương, theo nguyên tắc chế độ đãi ngộ gắn với năng suất, chất lượng, hiệu quả công việc, tạo động lực phấn đấu cho CBNV. Tổ chức sắp xếp, cơ cấu lại các Đơn vị Hội sở theo mô hình mới theo cơ chế tinh giản. Đổi mới và tăng cường công tác đào tạo theo hướng tập trung hóa, nâng cao số lượng và chất lượng các khóa đào tạo.
- g) **Quyết liệt triển khai các giải pháp hiện đại hóa hạ tầng công nghệ thông tin nhằm chuẩn bị vững chắc cho các dự án chuyển đổi số.** Nam A Bank đã tiến hành nâng cấp Trung tâm dữ liệu chính, nâng cấp hoàn thiện 2 Site DC/DR, hoàn tất triển khai giai đoạn 1 dự án Digital Banking (Robot Teller). Đồng thời, hoàn tất thử nghiệm VTM dựa trên nền tảng ứng dụng Open Banking và chính thức đưa không gian giao dịch số đi vào hoạt động.
- h) **Hình ảnh thương hiệu uy tín Nam A Bank ngày càng được NHNN và Khách hàng, cộng đồng đánh giá cao.** Vị thế này không những đến từ kết quả kinh doanh ấn tượng, tốc độ phủ sóng mạng lưới rộng khắp cả nước, các giải thưởng uy tín trong và ngoài nước mà còn thông qua các hoạt động an sinh xã hội trên tất cả các mặt hoạt động về y tế, giáo dục, hàng trăm chương trình thiện nguyện.

Nam A Bank là ngân hàng đầu tiên xây dựng thành công Phương án ngân hàng thương mại tham gia xử lý Quỹ tín dụng nhân dân khi tham gia xử lý 03 Quỹ tín dụng nhân dân tại địa bàn tỉnh Đồng Nai. NHNN đánh giá rất cao tinh thần trách nhiệm, sự tích cực chủ động cùng với những nỗ lực đóng góp của Nam A Bank đồng hành cùng NHNN góp phần ổn định tình hình hoạt động hệ thống Quỹ Tín dụng nhân dân và TCTD.

III. BÁO CÁO TÌNH HÌNH XỬ LÝ KHIẾU NẠI, KHIẾU KIỆN CỦA CỔ ĐÔNG

Trong thời gian gần đây, Nam A Bank nhận được Phiếu chuyển từ Cơ quan quản lý nhà nước về việc chuyển đơn kiến nghị, phản ánh của ông Nguyễn Quốc Mỹ - Phó chủ tịch HĐQT Nam A Bank. Trong đơn, Ông Nguyễn Quốc Mỹ phản ánh các nội dung: (1) trình tự, thủ tục họp HĐQT và việc ban hành các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT không đảm bảo tính hợp pháp, hợp lệ và (2) việc tăng vốn điều lệ không đúng quy định làm pha loãng tỷ lệ sở hữu và ảnh hưởng đến quyền lợi hợp pháp của cổ đông.

Đề giải quyết các nội dung kiến nghị, phản ánh này, Ban Kiểm soát Nam A Bank đã tổ chức xác minh và có báo cáo kết quả đến Cơ quan quản lý nhà nước cũng như thông tin đến Ông Nguyễn Quốc Mỹ. Kết quả xác minh như sau:

- Trình tự, thủ tục họp HĐQT và việc ban hành các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT tại Nam A Bank đảm bảo tính hợp pháp, hợp lệ.
- Việc tăng vốn điều lệ của Nam A Bank đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được Cơ quan quản lý nhà nước (Ủy ban chứng khoán nhà nước, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam) thẩm định và cấp phép trước khi thực hiện. Quá trình tăng vốn đã tuân thủ nghiêm ngặt chế độ công bố thông tin cũng như chế độ báo cáo theo đúng quy định pháp luật, đảm bảo tất cả các cổ đông đều có thể tiếp cận đầy đủ thông tin liên quan đến quá trình tăng vốn.

HĐQT, BKS nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) đã kết thúc. HĐQT Nam A Bank đã thực hiện thủ tục triệu tập ĐHĐCĐ bất thường bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026) là phù hợp với quy định của Pháp luật theo điểm d khoản 1 Điều 26 Điều lệ Nam A Bank hiện hành, Điều 138 Luật Doanh nghiệp hiện hành và đảm bảo nguyên tắc quản trị công ty theo Điều 40 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14.

IV. ĐÁNH GIÁ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ CỦA HĐQT

1. Đánh giá chung:

Trong suốt nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT và toàn thể Ban lãnh đạo Nam A Bank đã nỗ lực, quyết tâm, không ngừng đổi mới tư duy, hành động; kịp thời xử lý mọi khó khăn trong hoạt động của Ngân hàng; phát triển Nam A Bank theo đúng định hướng chiến lược và các mục tiêu đã đặt ra; tiếp tục khẳng định, nâng cao vị thế và uy tín của Nam A Bank trên thị trường trong nước và quốc tế.

Bám sát định hướng, mục tiêu của Chính phủ, NHNN về ưu tiên kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô giai đoạn 2016 – 2021, HĐQT luôn theo sát diễn biến phức tạp của thị trường, quyết liệt trong định hướng điều hành hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống, đảm bảo triển khai đầy đủ và hiệu quả các chương trình định hướng từ đầu nhiệm kỳ.

HĐQT thường xuyên định hướng chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các chỉ tiêu được ĐHĐCĐ giao và nhanh nhạy xoay chuyển công tác định hướng trước những thay đổi về chính sách của cơ quan quản lý cũng như môi trường kinh doanh. Phân công, phân nhiệm cụ thể đến từng thành viên HĐQT, thành lập các Ủy ban/Hội đồng giúp việc cho HĐQT nhằm tham mưu, thay mặt HĐQT (nếu có) xử lý các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Tích cực chỉ đạo tái cơ cấu toàn diện, nâng cao chất lượng tăng trưởng của Nam A Bank và phát triển an toàn, bền vững, hiệu quả.

Kết quả tất cả các chỉ tiêu hoạt động chính theo định hướng công tác quản trị được đề ra từ đầu nhiệm kỳ đều hoàn thành vượt kế hoạch (Tổng tài sản đạt 134% kế hoạch; Huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế đạt 123% kế hoạch; Dự nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế 139% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế đạt 126% kế hoạch; Ngoài ra, tỷ lệ nợ xấu chỉ 0.83%, thấp hơn kế hoạch 1,67 điểm %).

2. Đánh giá hiệu quả làm việc của các Thành viên HĐQT

HĐQT Nam A Bank nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) được bầu tại ĐHCĐ thường niên lần thứ 24 năm 2016 với 06 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập.

Thành viên HĐQT đảm nhiệm các công việc được phân công và hoàn thành tốt trong nhiệm kỳ 2016 – 2021. Các thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ theo quy định pháp luật và Điều lệ Nam A Bank, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT. HĐQT đều có báo cáo kết quả làm việc hàng năm.

PHẦN B – ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỶ VIII (2021-2026)

Trên cơ sở tiếp nối những thành tựu đã đạt được trong nhiệm kỳ VII (2016 – 2021), bám sát các mục tiêu nhiệm vụ tại Chiến lược kinh doanh của Nam A Bank giai đoạn 2021-2025 đã được HĐQT phê duyệt và Kế hoạch hành động của Ngành Ngân hàng theo Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/08/2022 về việc ban hành Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai thực hiện Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các Tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025”, nhằm hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược, tiếp tục thúc đẩy hoạt động kinh doanh tăng trưởng, đảm bảo an toàn, hiệu quả và bền vững, HĐQT đã định hướng hoạt động của Nam A Bank trong nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026) với một số nội dung cơ bản sau:

I. MỘT SỐ ĐỊNH HƯỚNG:

1. Mục tiêu chiến lược của giai đoạn 2021 – 2025 là đưa Nam A Bank vào nhóm 15 – 17 ngân hàng thương mại có quy mô hàng đầu tại Việt Nam bằng việc tiếp tục đổi mới phương thức tổ chức kinh doanh và củng cố năng lực quản trị điều hành. Cụ thể, một số chỉ tiêu tài chính dự kiến cần đạt được tính đến năm 2025 của Nam A Bank như sau:
 - Vốn điều lệ đạt tối thiểu 15.000 tỷ đồng vào cuối năm 2025.
 - Tổng tài sản bình quân mỗi năm tăng 15%, đến cuối năm 2025 dự kiến đạt trên 300.000 tỷ đồng.
 - Huy động vốn từ cá nhân và tổ chức kinh tế: bình quân mỗi năm tăng 20-25%, đạt dự kiến > 250.000 tỷ đồng.
 - Dự nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế: dự kiến đạt xấp xỉ 200.000 tỷ đồng, tùy thuộc vào tỷ lệ tăng trưởng tín dụng hàng năm được NHNN cấp.
 - Lợi nhuận trước thuế: bình quân mỗi năm tăng 15-20%, đạt trên 3.000 tỷ đồng đến cuối 2025.

- Kiểm soát tỷ lệ nợ nhóm 2, tỷ lệ nợ xấu dưới 2.5%.
- 2. Triển khai mô hình tài chính toàn diện nhằm hướng đến mục tiêu thu hút và hình thành dữ liệu khách hàng lớn bằng việc: (i) phát triển đa dạng các sản phẩm, dịch vụ tài chính với chi phí hợp lý cho mọi cá nhân và doanh nghiệp; (ii) chủ động số hóa các sản phẩm, dịch vụ tài chính nhằm đảm bảo tính chính xác, bảo mật, an toàn; (iii) đa dạng kênh phân phối tạo thuận tiện cho mọi đối tượng khách hàng tiếp cận và sử dụng sản phẩm, dịch vụ tài chính.
- 3. Tiên phong hướng ứng chủ trương xây dựng nền kinh tế xanh của chính phủ bằng việc: (i) tích cực tranh thủ sự ủng hộ của các tổ chức tài chính quốc tế về nguồn vốn, chính sách, công nghệ, quy trình liên quan đến lĩnh vực tín dụng xanh; (ii) ban hành danh mục sản phẩm chuyên sâu phục vụ cho các nhu cầu tiêu dùng, sản xuất, kinh doanh liên quan đến kinh tế xanh, tín dụng xanh,...; (iii) phát triển thương hiệu Nam A Bank gắn liền với biểu tượng **Ngân hàng xanh**.
- 4. Triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2022: tính đến 30/06/2022, Nam A Bank đã thực hiện một số nội dung như: (i) hoàn thành Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021; (ii) hoàn thành bổ sung hoạt động kinh doanh vào Giấy phép hoạt động và sửa đổi, bổ sung Điều lệ Nam A Bank; (iii) lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập năm 2023 cho Nam A Bank; (iv) ban hành Quy chế Quản trị nội bộ và Quy chế hoạt động của HĐQT và (v) ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Kết quả hoạt động kinh doanh 06 tháng đầu năm 2022 đạt hơn 80% kế hoạch cả năm 2022. Ngoài các nội dung đã hoàn thành nêu trên, Nam A Bank đang triển khai thực hiện những nội dung được thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên ngày 29/04/2022, cụ thể như sau:
 - (i) Phát hành trái phiếu chuyển đổi (chi tiết theo Tờ trình số 388/2022/TTQT-NHNA ngày 22/04/2022);
 - (ii) Góp vốn, mua cổ phần (chi tiết theo Tờ trình số 387/2022/TTQT-NHNA ngày 22/04/2022);
 - (iii) Niêm yết cổ phiếu Nam A Bank tại Sở giao dịch Chứng khoán (chi tiết theo Tờ trình số 386/2022/TTQT-NHNA ngày 22/04/2022);
 - (iv) Nam A Bank triển khai thực hiện việc tăng vốn điều lệ năm 2022 (chi tiết theo Tờ trình số 385/2022/TTQT-NHNA ngày 22/04/2022) và đã hoàn thành việc tăng vốn đợt 1 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 thành 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*). Để hoàn thành việc tăng vốn điều lệ năm 2022 theo đúng Phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua ngày 29/04/2022, HĐQT sẽ tiếp tục triển khai thực hiện việc tăng vốn đợt 2 từ: (a) Chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và (b) Chào bán cổ phiếu riêng lẻ, dự kiến nâng mức

vốn điều lệ mới thành 10.564.346.610.000 đồng (*Mười nghìn năm trăm sáu mươi bốn tỷ, ba trăm bốn mươi sáu triệu, sáu trăm mười nghìn đồng*).

Kính trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 giao HĐQT tiếp tục triển khai thực hiện các nội dung này.

II. CHƯƠNG TRÌNH ĐỊNH HƯỚNG TRIỂN KHAI THỰC HIỆN

- Về quản trị điều hành:** hướng đến ngân hàng có hệ quản trị tiên tiến, phù hợp với chuẩn mực quốc tế; khẳng định tính hiệu quả trong quản trị điều hành thông qua việc tối đa hóa giá trị ngân hàng, tiếp tục nâng cao hiệu quả hoạt động, quản trị kinh doanh, tính minh bạch trong hoạt động đảm bảo tính độc lập về thẩm quyền, trách nhiệm và nghĩa vụ của HĐQT và Ban Điều hành; hoàn thiện việc niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán.
- Chiến lược kinh doanh** tiếp tục hướng đến ngân hàng tiên phong phát triển mô hình tài chính toàn diện dựa trên số hóa sản phẩm, dịch vụ tài chính và kinh tế xanh, nâng cao năng lực cạnh tranh, tiếp tục đẩy mạnh mô hình kinh doanh đa dịch vụ; hiện đại hóa công nghệ ngân hàng và hệ thống thanh toán.
- Nâng cao năng lực tài chính, hiệu quả phân bổ nguồn vốn tín dụng và chất lượng tín dụng:** Tăng vốn và cải thiện chất lượng nguồn vốn tự có; thúc đẩy tín dụng xanh, ngân hàng xanh, đầu tư vào các ngành sản xuất và tiêu dùng ít các-bon; nâng dần tỷ trọng cấp tín dụng xanh; tổ chức các khóa đào tạo, tăng cường năng lực quản lý rủi ro môi trường và xã hội; kiểm soát chất lượng tín dụng, giảm nợ xấu và nâng cao chất lượng tài sản.
- Về kênh phân phối:** đa dạng hóa loại hình kênh phân phối nhằm đảm bảo khả năng phủ rộng thị trường, bao gồm hệ thống kênh phân phối hiện đại, kênh liên kết đối tác, kênh phân phối truyền thống và các trung tâm bán hàng.
- Nguồn nhân lực:** tạo môi trường làm việc văn minh, nhân văn để người lao động hoàn toàn yên tâm làm việc, cống hiến, bồi dưỡng chuyên môn, xây dựng sự nghiệp và thành đạt tại Nam A Bank.
- Ứng dụng công nghệ trong kinh doanh, phát triển mô hình ngân hàng số** nhằm tối ưu hóa năng suất lao động đồng thời với việc quản trị rủi ro một cách chủ động. Xây dựng mô hình chi nhánh hiện đại 4.0 theo định hướng tự động hóa, thông minh hóa; tối ưu hóa các kênh phân phối sản phẩm hiện đại, kênh liên kết đối tác, kênh phân phối truyền thống và các trung tâm bán hàng; đẩy mạnh số hóa ứng dụng vào các quy định, quy trình nội bộ và quy trình cung cấp sản phẩm cho khách hàng; xây dựng chiến lược đào tạo nguồn nhân lực có kiến thức công nghệ thông tin và kỹ năng về chuyển đổi số; sử dụng robot và trí tuệ nhân tạo AI trong hoạt động kinh doanh,

phân tích dữ liệu hướng tới các sản phẩm, dịch vụ phù hợp với từng nhóm đối tượng khách hàng.

7. **Về cơ sở hạ tầng:** khẳng định tính tiên tiến của hệ thống cơ sở hạ tầng (công nghệ thông tin, cơ sở vật chất, trang thiết bị,...) để phục vụ cho chiến lược phát triển của ngân hàng.
8. **Về quản trị rủi ro:** tiên phong khẳng định tính minh bạch, chuẩn mực và an toàn trong hoạt động bằng việc áp dụng các chuẩn mực quản trị rủi ro tiên tiến nhất, tiếp tục áp dụng triển khai và hoàn thiện Basel III; tăng cường công tác kiểm soát nội bộ, đảm bảo tính độc lập trong công tác giám sát, kiểm tra việc triển khai Basel III; thường xuyên tăng cường công tác đào tạo, nâng cao năng lực chuyên môn.

Nhiệm kỳ 2016 – 2021 kết thúc trong bối cảnh dịch bệnh Covid-19 đang bùng phát nghiêm trọng trên toàn cầu ảnh hưởng đến công tác tổ chức, nên báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ VII (2016 – 2021) xin được thông qua tại ĐHĐCĐ bất thường năm 2022. Nhiệm kỳ 2021 – 2026 sẽ tiếp tục đặt ra nhiều thách thức mới trong bối cảnh nền kinh tế toàn cầu và trong nước đối mặt với lạm phát và nguy cơ suy thoái do khủng hoảng dịch bệnh Covid – 19 cũng như những căng thẳng địa chính trị trên toàn cầu. Nhưng với sức mạnh nội lực và những thành quả đã đạt được của chặng đường 30 năm vừa qua, đặc biệt là những thành tựu nổi bật trong việc thực hiện Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020, chúng tôi tin tưởng rằng HĐQT nhiệm kỳ VIII (2021 – 2026) sẽ tiếp tục đưa Nam A Bank phát triển vững chắc lên tầm cao mới, hội nhập và sánh vai với các ngân hàng hàng đầu trong khu vực và quốc tế.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

Nguyễn Quốc Toàn