

Số: 416/2024/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 03 năm 2024

**BÁO CÁO KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG, HOẠT ĐỘNG
CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2024****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

Kính thưa Quý vị Cổ đông,

Năm 2023, kinh tế thế giới đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức khi hầu hết các nền kinh tế đều có mức tăng trưởng thấp hơn kỳ vọng do tổng cầu suy giảm; lạm phát đã hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao; bất ổn địa chính trị, an ninh lương thực, thiên tai, biến đổi khí hậu, ... ngày càng gia tăng.

Trong bối cảnh đó, dù khởi đầu năm 2023 với rất nhiều kỳ vọng sẽ tiếp nối đà hồi phục kinh tế mạnh mẽ từ năm trước, nhưng thực tế kinh tế Việt Nam trong suốt năm 2023 đối diện với rất nhiều khó khăn thách thức cả trong và ngoài nước. Tình trạng khan hiếm đơn hàng liên tục xảy ra khi nhu cầu hàng hoá từ các quốc gia phương Tây trì trệ; đầu tư và tiêu dùng giảm; thị trường bất động sản và trái phiếu đóng băng; ... Tuy nhiên, với sự điều hành chính sách linh hoạt, quyết liệt của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, kinh tế Việt Nam đã có một năm vượt khó thành công và tiếp tục là điểm sáng về kinh tế trong khu vực và trên thế giới.

Đánh giá cơ hội và thách thức do môi trường kinh doanh mang lại, Hội đồng quản trị (HĐQT) 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 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 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 2023:**1. Kết quả thực hiện nội dung Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023:****1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:**

- Tổng tài sản đạt 209.896 tỷ đồng, hoàn thành 102% kế hoạch năm 2023.
- Huy động vốn khách hàng cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt 163.888 tỷ đồng, hoàn thành 106% kế hoạch năm 2023.
- Dự nợ cho vay khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế đạt 141.438 tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch năm 2023.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 3.304 tỷ đồng, hoàn thành 127% kế hoạch năm 2023.
- Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2023.

1.2. Về tăng vốn điều lệ:

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, tháng 08/2023, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành việc tăng vốn từ phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu; nâng mức vốn điều lệ lên 10.580.416.150.000 đồng (Mười nghìn năm trăm tám mươi tỷ, bốn trăm mười sáu triệu, một trăm năm mươi nghìn đồng). Mức vốn điều lệ này được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh đăng ký thay đổi lần thứ 45 ngày 03/08/2023.

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

HDQT đã hoàn tất sửa đổi, bổ sung Điều lệ 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.

1.4. Về mạng lưới hoạt động:

- Trong năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã tiếp tục hoàn tất khai trương, đưa vào hoạt động 01 Chi nhánh và 22 Phòng giao dịch còn lại trong tổng số 05 Chi nhánh và 27 Phòng giao dịch đã được NHNN thuận duyệt tại Công văn số 3514/NHNN-TTGSNH và Công văn số 3515/NHNN-TTGSNH ngày 26/05/2022 (trong năm 2022 đã khai trương, đưa vào hoạt động 04 Chi nhánh và 05 Phòng giao dịch), nâng tổng số điểm giao dịch trên toàn quốc lên 240 điểm, trong đó gồm 140 điểm giao dịch truyền thống và 100 điểm giao dịch hiện đại (Onebank).
- Được NHNN chấp thuận thành lập 05 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch (theo Công văn số 9586/NHNN-TTGSNH và Công văn số 9587/NHNN-TTGSNH ngày 15/12/2023).
- Trong năm 2024, Ngân hàng Nam Á sẽ tập trung hoàn thành các nội dung: (i) khai trương và đưa vào hoạt động các điểm kinh doanh đã được NHNN thuận duyệt (05 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch); (ii) tiếp tục lập hồ sơ trình NHNN chấp thuận mở mới 08 Chi nhánh, 15 Phòng giao dịch (trong đó có 03 Chi nhánh, 03 Phòng giao dịch theo cơ chế đặc thù khi tham gia tái cơ cấu các quỹ tín dụng nhân dân tại Đồng Nai).
- Đối với việc phát triển mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế: trong bối cảnh môi trường vĩ mô chưa thực sự thuận lợi đồng thời cần có quá trình nghiên cứu, phân tích kỹ lưỡng về đặc thù kinh tế, văn hóa, pháp luật của từng quốc gia nên việc phát triển mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế vẫn chưa thể triển khai trong năm 2023. Dự kiến HDQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ triển khai nội dung này trong năm 2024.

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

Vượt qua những tác động không thuận lợi 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 HDQT và Ban kiểm soát (BKS) đã hoàn thành tốt trách nhiệm được ĐHĐCĐ giao. Ngân sách hoạt động và thù lao của HDQT, BKS trong năm 2023 nằm trong kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua và được sử dụng hợp lý, hiệu quả.

1.6. Về niêm yết chứng khoán:

Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã triển khai các thủ tục đăng ký niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á trên Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX).

Ngày 21/12/2023, Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đã ban hành Quyết định số 820/QĐ-SGDHCM về việc chấp thuận đăng ký niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á. Theo kế hoạch, Ngân hàng Nam Á chính thức đưa cổ phiếu NAB giao dịch trên sàn giao dịch HSX vào ngày 08/03/2024.

1.7. Về góp vốn, mua cổ phần:

Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã triển khai các thủ tục đăng ký góp vốn, mua cổ phần tại các công ty khác, kết quả thực hiện như sau:

- Ngày 28/12/2023, NHNN ban hành văn bản số 10040/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận việc góp vốn, mua cổ phần vào VIS Rating của Ngân hàng Nam Á: theo đó, NHNN chấp thuận việc Ngân hàng Nam Á góp vốn, mua cổ phần vào Công ty cổ phần xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam (VIS Rating) với số tiền tối đa là 10.520.280.000 đồng (Mười tỷ, năm trăm hai mươi triệu, hai trăm tám mươi nghìn đồng), tương đương với tỷ lệ sở hữu 10,2% vốn điều lệ của VIS Rating (giá mua bằng mệnh giá); thời hạn triển khai trong vòng 12 tháng kể từ ngày NHNN ban hành văn bản chấp thuận. Ngân hàng Nam Á đang tiếp tục triển khai các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc góp vốn vào VIS Rating.
- Ngày 24/01/2024, Ngân hàng Nam Á đã thực hiện việc góp vốn, mua cổ phần của Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm AAA với số tiền 142.197.280.000 đồng (Một trăm bốn mươi hai tỷ, một trăm chín mươi bảy triệu, hai trăm tám mươi nghìn đồng), tương đương với tỷ lệ sở hữu 9,5% vốn điều lệ của Công ty này (giá mua bằng mệnh giá). Ngân hàng Nam Á đang tiếp tục triển khai các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc góp vốn vào Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm AAA.
- Đối với việc điều chỉnh loại hình tổ chức Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Nam Á: do ảnh hưởng từ một số nguyên nhân khách quan từ thị trường, HĐQT đánh giá chưa phù hợp để thực hiện điều chỉnh trong năm 2023. Trong thời gian tới, khi điều kiện thuận lợi hơn, HĐQT sẽ trình ĐHĐCĐ thông qua chủ trương chuyển đổi trước khi thực hiện.

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 2023 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, kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ đối với Quy trình đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP) và hoạt động của hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ Ngân hàng Nam Á năm 2024.

1.9. Về phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ:

Thị trường trái phiếu trong nước năm 2023 phần nào được cải thiện, tuy nhiên vẫn còn nhiều khó khăn cho các doanh nghiệp trong bối cảnh khả năng trả nợ suy giảm và việc hấp thụ vốn còn nhiều hạn chế. Do vậy, HĐQT chủ động hoãn phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ theo kế hoạch, đồng thời sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 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 niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng và tham gia tái cơ cấu quỹ tín dụng nhân dân:

Trong năm 2023, vì một số lý do khách quan Ngân hàng Nam Á chưa triển khai việc phát hành trái phiếu ra công chúng và tham gia tái cơ cấu quỹ tín dụng nhân dân. HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 các nội dung này để có cơ sở triển khai thực hiện khi điều kiện phù hợp.

1.11. Về triển khai “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025”:

Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất việc xây dựng, phê duyệt “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025” và đã báo cáo NHNN thông qua trước khi triển khai theo quy định.

Ngân hàng Nam Á hiện đang tiếp tục triển khai Phương án đã được phê duyệt phù hợp theo chủ trương, định hướng của Thủ tướng Chính phủ, NHNN.

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2023:

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 2023, thông qua các cuộc họp (định kỳ, đột xuất) hoặc lấy ý kiến bằng văn bản, HĐQT đã ban hành 282 Nghị quyết, 130 Quyết định, 449 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 2023 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 điều hành nhằm đảm bảo thực hiện thành công các mục tiêu đã được ĐHĐCĐ 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 II nâng cao (Basel FIRB) và Basel III.
- Thông tin tài chính đáp ứng chuẩn mực quốc tế thông qua việc lập báo cáo tài chính theo tiêu chuẩn IFRS9.
- 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 Ngân hàng Nam Á.

- 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 31/12/2023, tổng số nhân sự là 5.357 người (bao gồm cả Công ty TNHH MTV quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng Nam Á); trong đó, nhân sự của Ngân hàng Nam Á là 5.311 người.
 - ✓ 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 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 học bổng, tài trợ Hội cứu trợ trẻ em tàn tật; (iii) triển khai nhiều dự án đầu tư cơ sở hạ tầng như xây dựng cầu đường tại Long An, công trình trường học, ...

3. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2023:

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 các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ, công tác quản trị nguồn nhân lực thuộc thẩm quyền của HĐQT với một số hoạt động nổi bật trong năm 2023, 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 phù hợp với điều kiện và nhu cầu kinh doanh trong từng thời kỳ.
- Tham mưu 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 phù hợp, kịp thời.
- Tham mưu cho HĐQT trong công tác tuyển dụng, bổ nhiệm, tái bổ nhiệm, thôi nhiệm đối với cán bộ quản lý của Ngân hàng và của công ty con thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc Ngân hàng và/hoặc Chủ tịch công ty con.

3.2 Ủy ban Quản lý rủi ro:

Ủy ban Quản lý rủi ro gồm 06 thành viên, với vai trò giúp HĐQT giám sát, quản lý rủi ro trong quá trình hoạt động, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, phục vụ tốt nhất cho nhu cầu kinh doanh an toàn, hiệu quả. Năm 2023, 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, 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 của các Quy chế, Quy trình, Quy định, Chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng Nam Á, kiến nghị HĐQT điều chỉnh, thay đổi phù hợp, kịp thời. 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.
- Tham mưu HĐQT triển khai các hoạt động, hoàn tất các dữ liệu mô hình liên quan nhằm đảm bảo tiến trình áp dụng Basel II nâng cao theo phương pháp FIRB và Basel III tại Ngân hàng Nam Á.

4. Đánh giá hiệu quả làm việc của thành viên HĐQT, thành viên Ban Tổng Giám đốc năm 2023:

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.

5. Kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT và hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:

5.1 Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập đối với hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2023, HĐQT đã hoạt động tích cực, hiệu quả với tinh thần trách nhiệm cao; chủ động, kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm triển khai hiệu quả Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, cụ thể:

- Các thành viên HĐQT đã tích cực, nỗ lực thực hiện nhiệm vụ được giao một cách cẩn trọng, trung thực, góp phần thành công vào kết quả kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng Nam Á.
- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban/Hội đồng được phân công; thống nhất thông qua các vấn đề nêu tại cuộc họp/dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- Hoàn thành nhiệm vụ, quyền hạn, vai trò của các vị trí đảm nhiệm theo phân công của HĐQT.
- Báo cáo, công bố thông tin đầy đủ, kịp thời các nội dung theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á.

5.2 Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:

- Cùng các thành viên HĐQT chỉ đạo, giám sát Ban điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được ĐHĐCĐ thông qua.
- Hoàn thành tốt vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn của Thành viên Hội đồng quản trị độc lập theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng Nam Á, phân công của HĐQT.
- Tham gia các cuộc họp của Ủy ban Quản lý rủi ro và đưa ra các kiến nghị, chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro tại Ngân hàng Nam Á.

II. ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2024:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2024:

- Tập trung nguồn lực triển khai các hoạt động kinh doanh gắn liền với chiến lược số hóa và xanh hóa; hướng đến việc khẳng định tính bền vững, tính chuyên nghiệp, tính khác biệt của thương hiệu Ngân hàng Nam Á thông qua yếu tố “số” và “xanh”.
- Nghiên cứu, triển khai việc hợp tác chiến lược toàn diện với các đối tác, ngân hàng nước ngoài nhằm tận dụng lợi thế về nguồn vốn, chính sách, công nghệ, quy trình liên quan đến lĩnh vực “số” và “xanh”.
- Nghiên cứu, triển khai công cụ siêu thị tài chính nhằm đảm bảo thực hiện thành công mô hình tài chính toàn diện dành cho hệ khách hàng bền vững, ổn định, có nhu cầu sử dụng đa dạng các dịch vụ tài chính ngân hàng.
- Hình thành các liên minh chiến lược giữa Ngân hàng Nam Á với các công ty tài chính, bảo hiểm, chứng khoán, bất động sản, chuỗi bán lẻ, ... nhằm mở rộng thị trường, khai thác khách hàng trong cùng hệ sinh thái để cung ứng sản phẩm dịch vụ.
- Quy hoạch hệ thống kênh phân phối truyền thống theo hướng chuẩn mực, đẳng cấp nhằm phục vụ cho phân khúc cá nhân cao cấp và doanh nghiệp; kết hợp với chuẩn hóa hệ thống

kênh phân phối hiện đại theo hướng tiện ích, an toàn nhằm phục vụ cho phân khúc cá nhân thông thường.

- Quản trị nghiệp vụ tín dụng theo định hướng tập trung và an toàn, số hóa việc phê duyệt và giải ngân, củng cố hệ thống chính sách, giải pháp kiểm soát và xử lý nợ; củng cố, nâng cao năng lực quản trị rủi ro của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Chuẩn hóa công tác đào tạo theo hướng đồng bộ, chất lượng, hiệu quả trên cơ sở rà soát và cập nhật chương trình đào tạo phù hợp với bối cảnh kinh doanh kết hợp với việc củng cố và phát huy năng lực của đội ngũ giảng viên nội bộ.
- 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.
- 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.
- Tiếp tục tăng vốn điều lệ theo kế hoạch đến năm 2025 (theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025), 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.
- Tích cực củng cố, bồi đắp các giá trị văn hóa doanh nghiệp một cách sâu rộng thông qua việc xây dựng môi trường làm việc văn minh và chuyên nghiệp, an toàn và minh bạch cùng tinh thần gắn kết lâu dài giữa Nam A Bank và người lao động.

2. Định hướng kinh doanh trong năm 2024:

Căn cứ Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025 đã được phê duyệt, trên cơ sở đánh giá môi trường kinh doanh, HĐQT giao Ban Tổng Giám đốc triển khai các giải pháp phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được HĐQT giao và trình ĐHCĐ lần này xem xét, thông qua với các chỉ tiêu như sau:

- Tổng tài sản: đạt 232.000 tỷ đồng, tăng trưởng 11% so với năm 2023.
- Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 178.000 tỷ đồng, tăng trưởng 9% so với năm 2023.
- Dự nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 160.000 tỷ đồng, tăng trưởng 13% so với năm 2023 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 4.000 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). 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.

Kính trình Đại hội thảo luận, đóng góp ý kiến, thông qua các nội dung tại báo cáo này, đồng thời giao và ủy quyền cho HĐQT: (i) tổ chức triển khai, thực hiện (bao gồm việc xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp điều kiện khách quan theo tình hình thực tế); (ii) quyết định phạm vi, lĩnh vực và các thủ tục có liên quan để triển khai hợp tác chiến lược toàn diện với các đối tác, ngân hàng nước ngoài trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á; (iii) rà soát và quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế, Quy định có liên quan nếu cần thiết để đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và báo cáo trong kỳ ĐHĐCĐ 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.

(đã ký)

Trần Ngô Phúc Vũ