

Số: 330/2025/BCQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 03 năm 2025

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG CÔNG TÁC QUẢN TRỊ NĂM 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Nền kinh tế toàn cầu năm 2024 đã có những chuyển biến tích cực và dần lấy lại đà hồi phục. Tuy vậy, tốc độ tăng trưởng vẫn còn chậm do chịu ảnh hưởng từ các căng thẳng địa chính trị kéo dài. Trong bối cảnh đó, dù phải đối diện với rất nhiều thách thức, biến động nhưng với sự điều hành chính sách linh hoạt và quyết liệt của Chính phủ, Việt Nam vẫn hoàn thành mục tiêu tăng trưởng do Quốc hội đặt ra và tiếp tục là điểm sáng về kinh tế trong khu vực và trên thế giới.

Đối mặt với môi trường kinh doanh đầy biến động, Hội đồng quản trị (HDQT) đã luôn kịp thời nắm bắt diễn biến thị trường, chủ động điều chỉnh chiến lược kinh doanh cũng như điều tiết nhịp độ tăng trưởng nhằm đảm bảo tính an toàn, bền vững, hiệu quả trong mọi hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á). Trên cơ sở đó, HDQT kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025 các nội dung như sau:

I. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ QUẢN TRỊ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2024:

1. Kết quả thực hiện các Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2024:

1.1. Về kết quả hoạt động kinh doanh:

- Tổng tài sản đạt 245.129 tỷ đồng, hoàn thành 106% kế hoạch năm 2024.
- Huy động vốn khách hàng cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá đạt 178.341 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch năm 2024.
- Dự nợ cho vay khách hàng cá nhân và tổ chức kinh tế đạt 167.738 tỷ đồng, hoàn thành 105% kế hoạch năm 2024.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 4.545 tỷ đồng, hoàn thành 114% kế hoạch năm 2024.
- Hoàn thành xuất sắc mục tiêu kiểm soát chất lượng tín dụng đã đặt ra cho năm 2024.

1.2. Về tăng vốn điều lệ:

- Thực hiện Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2024, Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành tăng vốn điều lệ từ mức 10.580.416.150.000 đồng (Mười nghìn năm trăm tám mươi tỷ, bốn trăm mười sáu triệu, một trăm năm mươi nghìn đồng) lên mức 13.725.505.530.000

đồng (*Mười ba nghìn bảy trăm hai mươi lăm tỷ, năm trăm lẻ năm triệu, năm trăm ba mươi nghìn đồng*) thông qua:

- + Phát hành 264.508.938 cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, tương ứng với mức vốn điều lệ tăng thêm là 2.645.089.380.000 đồng (*Hai nghìn sáu trăm bốn mươi lăm tỷ, không trăm tám mươi chín triệu, ba trăm tám mươi nghìn đồng*). Ngân hàng Nam Á đã nhận được Công văn số 4632/UBCK-QLCB ngày 25/07/2024 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu của Ngân hàng Nam Á; và
- + Phát hành 50.000.000 cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động, tương ứng với mức vốn điều lệ tăng thêm là 500.000.000.000 đồng (*Năm trăm tỷ đồng*). Ngân hàng Nam Á đã nhận được Công văn số 7015/UBCK-QLCB ngày 17/10/2024 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc tài liệu báo cáo kết quả đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng Nam Á.
- Hiện nay, Ngân hàng Nam Á đang trong quá trình thực hiện thủ tục sửa đổi mức vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) theo đúng trình tự, quy định của pháp luật hiện hành.

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

- HĐQT 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 NHNN theo đúng quy định.

1.4. Về mạng lưới hoạt động:

- Trong năm 2024, Ngân hàng Nam Á đã hoàn tất khai trương, đưa vào hoạt động 05 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch đã được NHNN chấp thuận tại Công văn số 9586/NHNN-TTGSNH và Công văn số 9587/NHNN-TTGSNH ngày 15/12/2023, nâng tổng số điểm giao dịch trên toàn quốc lên 262 điểm, trong đó bao gồm 148 điểm giao dịch truyền thống và 114 điểm giao dịch hiện đại (Onebank).
- Đối với việc phát triển mạng lưới kinh doanh ra thị trường quốc tế, trong bối cảnh môi trường vĩ mô chưa thật sự thuận lợi, đồng thời cần có thêm thời gian 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 2024. HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHCĐ triển khai nội dung này trong năm 2025.

1.5. Về ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, 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 HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) đã hoàn thành tốt trách nhiệm được ĐHCĐ giao. Ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, BKS trong năm 2024 nằm trong kế hoạch đã được ĐHCĐ thông qua và được sử dụng hợp lý, hiệu quả.

1.6. Về góp vốn, mua cổ phần:

- Trong năm 2024, do ảnh hưởng bởi một số nguyên nhân khách quan từ thị trường, HĐQT đánh giá chưa phù hợp để thực hiện triển khai việc góp vốn, mua cổ phần. HĐQT sẽ tiếp tục trình ĐHCĐ thường niên năm 2025 các nội dung này để có cơ sở triển khai thực hiện khi điều kiện thuận lợi.

1.7. Về lựa chọn công ty kiểm toán độc lập:

- Trên cơ sở danh sách những công ty đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua, HĐQT quyết định lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện soát xét, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ tại Ngân hàng Nam Á năm 2025.

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

- Thị trường trái phiếu trong nước năm 2024 phần nào được cải thiện, tuy nhiên vẫn còn nhiều khó khăn cho các doanh nghiệp do khả năng trả nợ suy giảm và việc hấp thụ vốn còn nhiều hạn chế. Vì 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 2025 nghiệp vụ phát hành trái phiếu chuyển đổi này để có cơ sở triển khai thực hiện trong điều kiện phù hợp.

1.9. Về niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng và tham gia tái cơ cấu quỹ tín dụng nhân dân:

- Trong năm 2024, 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 2025 các nội dung này để có cơ sở triển khai thực hiện khi điều kiện phù hợp.

1.10. 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 Chính phủ và NHNN.

2. Kết quả quản trị hoạt động ngân hàng năm 2024:

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 2024, thông qua các cuộc họp (định kỳ, đột xuất) hoặc lấy ý kiến bằng văn bản, HĐQT đã ban hành 284 Nghị quyết, 161 Quyết định, 115 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 2024 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.
- Triển khai hiệu quả các dự án trọng điểm mang tính chiến lược của Ngân hàng Nam Á, đặc biệt là các dự án liên quan đến chủ trương “số hóa” và “xanh hóa” đã được Chính phủ và NHNN chỉ đạo trong thời gian qua.

- Phát huy vị thế là ngân hàng quản trị rủi ro tốt nhất Việt Nam bằng việc tăng cường hệ thống chốt chặn và cảnh báo sớm, nâng cao chất lượng hoạt động giám sát từ xa, triển khai các chuẩn mực quản trị rủi ro quốc tế như Basel II nâng cao, Basel III.
- Chuẩn hóa hệ thống thông tin kế toán tài chính và kế toán quản trị nhằm tạo cơ sở vững chắc cho việc ban hành các quyết định kinh doanh kết hợp với việc lập báo cáo tài chính phù hợp với chuẩn mực quốc tế (tiêu chuẩn IFRS9).
- Công nghệ thông tin tiếp tục được đầu tư, nâng cấp nhằm đảm bảo hệ thống luôn vận hành ổn định, thông suốt, an toàn, bảo mật theo quy định hiện hành song song với việc ứng dụng công nghệ vào công tác quản trị điều hành 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 hội tụ đủ các giá trị tiên phong, chính trực, lịch thiệp, cụ thể:
 - + Công tác tuyển dụng chú trọng đồng thời về mặt chất lượng chuyên môn lẫn đạo đức nghề nghiệp. Tính đến ngày 31/12/2024, Ngân hàng có 5.306 lao động (đã gồm Công ty AMC), được thị trường đánh giá là năng động, bản lĩnh.
 - + Các hoạt động đào tạo nội bộ được tổ chức thường xuyên, đa dạng về nội dung lẫn hình thức nhằm nâng cao năng lực chuyên môn nghiệp vụ, năng lực quản lý điều hành cũng như giúp gắn kết tinh thần cho đội ngũ cán bộ nhân viên.
 - + 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.
- Chủ động rà soát, sắp xếp, điều chỉnh chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị trong phạm vi toàn hệ thống nhằm đảm bảo tính hiệu quả, tinh gọn trong công tác vận hành cũng như phù hợp với định hướng phát triển của Ngân hàng Nam Á trong từng thời kỳ.
- Tập trung rà soát, điều chỉnh, bổ sung hệ thống chính sách, quy chế, quy định, quy trình nội bộ cho phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng Nam Á.
- 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.
- Hỗ trợ 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, xây dựng hạ tầng, cầu đường tại nhiều tỉnh thành trên cả nước; (ii) ủng hộ quỹ vì người nghèo, quỹ học bổng, quỹ cứu trợ trẻ em tàn tật, hỗ trợ đồng bào khắc phục thiệt hại do cơn bão Yagi gây ra.

3. Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT năm 2024:

3.1 Ủy ban Nhân sự:

Ủy ban Nhân sự gồm 05 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 2024, 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 công tác hoạch định và giám sát việc 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 chính sách, quy chế, quy định, quy trình 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 của HĐQT trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc 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 2024, 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:

- Chỉ đạo giám sát chặt chẽ rủi ro công nghệ thông tin, rủi ro không gian mạng, rủi ro kỹ thuật số, rủi ro gian lận để đảm bảo mục tiêu phát triển “ngân hàng số” một cách bền vững và an toàn.
- Tham mưu HĐQT triển khai xây dựng khung quản lý rủi ro tại Ngân hàng Nam Á tích hợp các yếu tố quản lý rủi ro môi trường, xã hội, quản trị doanh nghiệp (ESG). Giám sát, chỉ đạo việc xây dựng chính sách quản lý rủi ro ESG tại Ngân hàng Nam Á.
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các chính sách, quy chế, quy định, quy trình 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.

4. Đánh giá hiệu quả làm việc của thành viên HĐQT:

Nhận được sự tin nhiệm của ĐHCĐ, HĐQT đã luôn nỗ lực trong công tác quản trị điều hành, kịp thời đưa ra các quyết sách phù hợp với thị trường nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á bền vững, ổn định, hiệu quả, góp phần kiến tạo giá trị cho cổ đông, khách hàng và xã hội. Không chỉ vậy, các thành viên HĐQT còn thể hiện sự cam kết mạnh mẽ trong việc hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược, đưa thương hiệu Ngân hàng Nam Á vào nhóm các ngân hàng thương mại hàng đầu tại Việt Nam. HĐQT mong muốn tiếp tục nhận được sự ủng hộ, đồng hành từ Quý Cổ đông để hoàn thành thắng lợi sứ mệnh, nhiệm vụ được giao trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ.

Hiệu quả làm việc của thành viên HĐQT trong năm 2024 được nhận định như sau:

- 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.

5. Đánh giá hiệu quả làm việc của thành viên Ban Tổng Giám đốc:

Năm 2024, Ban Tổng Giám đốc đã thể hiện tinh thần trách nhiệm cao độ, quyết liệt trong việc thực thi kế hoạch kinh doanh và triển khai có hiệu quả định hướng chiến lược HĐQT đã đề ra. Điều này góp phần giúp Ngân hàng Nam Á đạt kết quả kinh doanh ấn tượng, hoàn thành tất cả các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do ĐHĐCĐ giao. Song song đó, công tác quản trị rủi ro và xử lý nợ xấu luôn được quan tâm triển khai và đạt được kết quả tích cực.

Hiệu quả làm việc của thành viên Ban Tổng Giám đốc trong năm 2024 được nhận định như sau:

- 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.

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

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

Trong năm 2024, 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 2024, 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 2024 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.

6.2 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 2024 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 2025:

1. Định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2025:

- Tập trung nguồn lực, chuẩn hóa danh mục sản phẩm dịch vụ phù hợp với nhu cầu thị trường, 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.
- Tham gia có trách nhiệm vào thị trường tài chính quốc tế bằng việc thành lập các điểm kinh doanh, văn phòng đại diện tại các thị trường chuẩn mực hàng đầu thế giới; tăng cường thiết lập mối quan hệ hợp tác với các định chế tài chính toàn cầu nhằm khai thác tối đa cơ hội kinh doanh từ những khách hàng tiềm năng mới, đặc biệt là nhóm khách hàng kiều bào và nhóm doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài.
- Đầu tư, nâng cấp, phát triển hạ tầng công nghệ thông tin nhằm đảm bảo tính tiên phong, sẵn sàng và thông suốt của hệ thống để đáp ứng có hiệu quả các tính năng của sản phẩm dịch vụ được triển khai trên nền tảng số cũng như để nâng cao hiệu suất lao động trong quá trình vận hành, tác nghiệp của các Đơn vị.
- 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.
- Tiếp tục nâng cấp và cải tiến hệ thống kênh phân phối truyền thống theo hướng chuẩn mực, đẳng cấp, kết hợp với chuẩn hóa hệ thống kênh phân phối hiện đại đảm bảo tiện ích, an toàn nhằm phục vụ cho tất cả phân khúc khách hàng cá nhân và doanh nghiệp.
- 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 và nâng cao năng lực quản trị rủi ro của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Tái cấu trúc và tổ chức lại bộ máy theo hướng tinh gọn và chuyên nghiệp. Tách biệt rõ ràng chức năng, nhiệm vụ của từng bộ phận, giảm bớt tầng lớp trung gian và tăng tính hiệu quả, trách nhiệm của nhân sự đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, quản lý.
- 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 và các Đơn vị tại Hội sở.
- 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; củng cố và phát huy năng lực của đội ngũ giảng viên nội bộ.
- Tích cực củng cố, xây dựng, bồi đắp một cách sâu rộng các giá trị văn hóa đặc trưng của Ngân hàng Nam Á 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 Ngân hàng Nam Á và người lao động.

- 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.

2. Định hướng kinh doanh trong năm 2025:

Nền kinh tế năm 2025 được nhận định sẽ có nhiều khởi sắc, tuy nhiên vẫn còn nhiều thách thức mới từ ảnh hưởng vĩ mô sẽ tác động đến tính ổn định của ngành tài chính – ngân hàng. Trong bối cảnh đó, căn cứ vào các mục tiêu của Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu Ngân hàng Nam Á giai đoạn 2021 – 2025 đã được phê duyệt, và tình hình môi trường kinh doanh trong và ngoài nước, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 như sau:

- Tổng tài sản: đạt 270.000 tỷ đồng, tăng trưởng 10% so với năm 2024.
- Huy động vốn cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá: đạt 209.000 tỷ đồng, tăng trưởng 17% so với năm 2024.
- Dự nợ cho vay cá nhân và tổ chức kinh tế: đạt 194.000 tỷ đồng, tăng trưởng 16% so với năm 2024 đồng thời đảm bảo tỷ lệ tăng trưởng tín dụng phù hợp quy định của NHNN trong năm 2025.
- Kiểm soát tỷ lệ nợ xấu không vượt quá 2,5%.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: đạt 5.000 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.

III. ĐỀ XUẤT

Kính trình ĐHĐCĐ thảo luận, đóng góp ý kiến, thông qua toàn bộ nội dung tại báo cáo này, đồng thời giao và ủy quyền cho HĐQT toàn quyền quyết định mọi vấn đề liên quan đến việc triển khai, thực hiện kế hoạch kinh doanh hàng năm, bao gồm:

- Xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp theo tình hình thực tế;
- Thông qua phương án kinh doanh trong từng trường hợp cụ thể;
- Quyết định lựa chọn triển khai hợp tác kinh doanh với các đối tác, định chế tài chính trong và ngoài nước;
- Đối với kế hoạch kinh doanh của năm tài chính tiếp theo, cho đến khi được ĐHĐCĐ thường niên chính thức thông qua, HĐQT được chủ động phê duyệt, triển khai thực

hiện trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc phù hợp với bối cảnh kinh doanh và quy định pháp luật.

- Thực hiện các công việc cần thiết có liên quan trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á;

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

Trần Ngô Phúc Vũ