

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:

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 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 HĐQT 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 HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) đã hoàn thành tốt trách nhiệm được ĐHĐCĐ giao. Ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, 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 phần đầu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được HĐQT giao và trình ĐHĐCĐ 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./.

Nơi nhận:

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 





Trần Ngô Phúc Vũ



NAM A BANK

NAM A BANK – HỘI SỞ
201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Quận 3, TPHCM
[T] 028 3929 6699 - [F] 028 3929 66 88
[Hotline] 1900 6679 - [W] www.namabank.com.vn

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: .06../2024/BC-NHNA-03

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

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 & KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Căn cứ số liệu báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được Công ty TNHH Ernst & Young kiểm toán;

Căn cứ tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á) cũng như dự kiến những biến động của kinh tế thế giới và kinh tế Việt Nam trong năm 2024,

Kính thưa Đại hội,

Năm 2023 là một năm khó khăn chung của Kinh tế thế giới với sự giảm sút cả tăng trưởng GDP, thương mại và đầu tư toàn cầu; nợ xấu tăng và lạm phát duy trì mức cao. Kinh tế Việt Nam vẫn thích ứng tốt và là điểm sáng trong bức tranh kinh tế chung, khi tăng trưởng GDP đạt 5,05%, duy trì lạm phát an toàn. Mặc dù vậy, kinh tế trong nước đã trải qua một năm nỗ lực vượt khó khi: (i) đà tăng trưởng giảm sâu; (ii) hoạt động xuất và nhập khẩu hàng hóa đều giảm, tâm lý tiêu dùng bất ổn; (iii) vốn đầu tư thực hiện tăng 6,2% so với năm 2022 nhưng chủ yếu tăng từ vốn từ nguồn ngân sách nhà nước (tăng 21,2%).

Với việc điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt, ngành ngân hàng đã góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ thanh khoản cho các TCTD giữ ổn định thị trường tiền tệ, tỷ giá và là ngành tiên phong trong chuyển đổi số. Theo đó, khối lượng giao dịch ngân hàng trực tuyến và thanh toán điện tử trong năm 2023 tăng trưởng vượt bậc, nhiều sản phẩm dịch vụ và nghiệp vụ tài chính đã được số hóa, từ đó tăng khả năng tiếp cận cho khách hàng, giảm chi phí cho nền kinh tế và nâng cao năng lực cạnh tranh quốc gia.

Trước tình hình kinh tế vĩ mô biến động khó lường, Ngân hàng Nam Á đã biến thách thức thành cơ hội, phát huy tốt lợi thế và nắm bắt thị trường, từ đó hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao trong năm 2023. Ban Điều hành xin báo cáo ĐHĐCĐ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2024, chi tiết như sau:

PHẦN 1: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2023

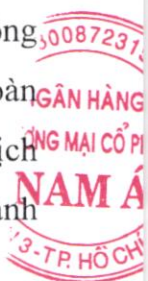
I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH ĐHCĐ GIAO NĂM 2023

- **Tổng tài sản** đạt **209.896 tỷ đồng**, tăng **32.317 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **18%** và hoàn thành **102%** kế hoạch. Trong đó, tỷ trọng tài sản có sinh lời chiếm **97%**.
- **Huy động vốn từ cá nhân, tổ chức kinh tế và phát hành giấy tờ có giá** đạt **163.888 tỷ đồng**, tăng **26.511 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **19%** và hoàn thành **106%** kế hoạch.
- **Dư nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế** đạt **141.438 tỷ đồng**, tăng **21.900 tỷ đồng** so với đầu năm, tương ứng với mức tăng **18%** và hoàn thành **107%** kế hoạch. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ với tỷ lệ nợ xấu là **2,11%**. Công tác tăng trưởng tín dụng theo hướng tập trung vào khách hàng nhỏ lẻ và các dự án tín dụng xanh.
- **Lợi nhuận trước thuế (hợp nhất)** đạt mức **3.304 tỷ đồng**, tăng **46%** so với năm 2022 và hoàn thành **127%** kế hoạch. Dự phòng rủi ro được trích lập đầy đủ theo đúng quy định của pháp luật.
- **Các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động** luôn được giám sát chặt chẽ, đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của Thông tư số 41/2016/TT-NHNN, Thông tư số 22/2019/TT-NHNN và các Thông tư sửa đổi, bổ sung, cụ thể:
 - + Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất là **11,2%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 8%.
 - + Tỷ lệ dự trữ thanh khoản là **20,4%**, cao hơn mức tối thiểu quy định 10%.
 - + Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn là **19,9%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 30%.
 - + Giới hạn đầu tư, góp vốn, mua cổ phần là **4,8%** vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á.
 - + Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là **75,1%**, đảm bảo không vượt mức tối đa quy định 85%.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ CHƯƠNG TRÌNH HOẠT ĐỘNG TRỌNG TÂM

- Ghi nhận sự **tăng trưởng vượt bậc trong quy mô và hiệu quả hoạt động**: (i) Tổng tài sản đạt gần 210 nghìn tỷ đồng, nằm trong nhóm 20 ngân hàng có quy mô tài sản lớn nhất hệ thống; (ii) Lợi nhuận vượt mốc 3.300 tỷ đồng, gấp 1,5 lần năm 2022.

- 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.
- Là ngân hàng duy nhất trong năm 2023 được **Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HSX) chấp thuận cổ phiếu NAB niêm yết trên sàn HSX.**
- Định hướng **tiên phong trong chiến lược chuyển đổi số**, Ngân hàng Nam Á đã xuất sắc nhận Giải thưởng *Chuyển đổi số Việt Nam năm 2023* do Hội Truyền thông số Việt Nam trao tặng và *Bằng khen đã có thành tích xuất sắc trong thực hiện chuyển đổi số ngành Ngân hàng* do Bộ thông tin và truyền thông trao tặng.
- 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, 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). Ngoài ra, NHNN đã tin tưởng cấp phép mở mới thêm 05 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch, dự kiến sẽ hoàn thành trong năm 2024.
- **Tăng trưởng tín dụng an toàn và hiệu quả** tập trung khách hàng nhỏ lẻ, các lĩnh vực ưu tiên. Kiểm soát chất lượng tín dụng tuân thủ theo đúng quy định của NHNN và các khoản nợ xấu bán cho VAMC đã được tất toán trong năm 2023.
- Hoàn thành công tác triển khai cấu phần rủi ro tín dụng theo phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ **Basel II nâng cao** và các chỉ số thanh khoản đạt được tiêu chí của **Basel III**. Nhờ đó, Ngân hàng vinh dự nhận giải thưởng *Ngân hàng quản trị rủi ro tiêu biểu năm 2023*.
- Hoàn thành bàn giao giao phẩm dự án triển khai **Báo cáo tài chính theo tiêu chuẩn quốc tế IFRS**, đánh dấu cột mốc quan trọng trong việc tiên phong áp dụng chuẩn mực quản trị tài chính quốc tế.
- Chú trọng thu hút và giữ chân nhân tài thông qua việc kiến tạo môi trường làm việc gắn kết, đào tạo phát triển nguồn nhân lực, chính sách phúc lợi. Nhờ đó, Ngân hàng đã vinh dự nhận giải thưởng *“Nơi làm việc tốt nhất Châu Á” ba năm liên tiếp (2021-2023)* và *giải thưởng “Chuyển đổi số trong hoạt động nhân sự”* do tạp chí Nhân sự hàng đầu Châu Á bình chọn.



- Tiếp tục được ghi nhận và vinh danh với nhiều giải thưởng, danh hiệu uy tín từ các tổ chức trong và ngoài nước như: Hệ sinh thái Ngân hàng số Sáng tạo nhất Việt Nam 2023; Thương hiệu truyền cảm hứng Châu Á 2023; Top 10 Doanh nghiệp xanh và phát triển bền vững; Ngân hàng bán lẻ sáng tạo nhất Việt Nam 2023; Thương hiệu mạnh Việt Nam 2022-2023;...
- *Kết thúc năm tài chính 2023, dù vẫn còn rất nhiều khó khăn và thách thức nhưng với tiềm năng nội lực và sự đồng lòng từ các cấp, Ngân hàng Nam Á đã có kết quả kinh doanh rất ấn tượng, các chỉ tiêu vượt kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể: (i) Tổng tài sản đạt 102% kế hoạch; (ii) Huy động vốn đạt 106% kế hoạch; (iii) Cho vay đạt 107% kế hoạch; (iv) Lợi nhuận trước thuế đạt 127% kế hoạch, bên cạnh đó chất lượng tín dụng luôn được kiểm soát chặt chẽ, đảm bảo theo đúng quy định của NHNN.*

PHẦN 2: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2024

Kinh tế thế giới năm 2024 được dự báo tiếp tục diễn biến phức tạp khó lường, tăng trưởng kinh tế thương mại đầu tư toàn cầu tiếp tục có xu hướng chậm lại. Trong nước, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng khoảng 6 - 6,5% và lạm phát duy trì mức 4,5%, theo đó Ngành ngân hàng cũng sẽ tiếp tục có những chính sách phù hợp để hỗ trợ ổn định nền kinh tế đồng thời đảm bảo cho mục tiêu tăng trưởng trên.

Năm 2024 là năm quyết định kết quả thực hiện chiến lược giai đoạn 2021-2025, là cột mốc quan trọng trong việc thực hiện các mục tiêu tham vọng vào top 15 ngân hàng có quy mô lớn nhất đến năm 2025. Trong bối cảnh thị trường nhiều biến động, Ban Lãnh đạo định hướng điều hành trong năm 2024 theo hướng **thận trọng - bền vững - hiệu quả**, nỗ lực hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh năm 2024. Theo đó, một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh trọng yếu trong năm 2024 được xây dựng và báo cáo như sau:

I. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024

- Tổng tài sản đạt **232.000 tỷ đồng**, tăng 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 9% so với năm 2023.
- Dư nợ cho vay cá nhân, tổ chức kinh tế đạt **160.000 tỷ đồng**, tăng 13% so với năm 2023.
- Tỷ lệ nợ xấu **không vượt quá 3%**.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt **4.000 tỷ đồng**, tăng 21% so với năm 2023.
- Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo đúng quy định.

(Kính trình ĐHCĐ giao HĐQT triển khai tổ chức thực hiện, xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp điều kiện khách quan theo tình hình thực tế).

II. GIẢI PHÁP THỰC HIỆN

Để hoàn thành các mục tiêu kế hoạch trọng yếu trong năm 2024, Ngân hàng Nam Á định hướng và đề ra các giải pháp trọng tâm để triển khai thực hiện như sau:


1. Kiên định với mục tiêu **quản trị điều hành theo hướng minh bạch**, tuân thủ quy định định hướng của NHNN và tiệm cận với thông lệ quốc tế.
2. Kiên trì với **chiến lược phát triển bền vững**, thông qua việc nâng cao năng lực tài chính, quản trị rủi ro, tối ưu hóa trong quản lý cấp tín dụng, đồng hành cùng sự phát triển chung của cộng đồng và xã hội.
3. Tiếp tục đẩy mạnh công tác **chuyển đổi số một cách toàn diện**, nâng cao sự kết hợp hoàn hảo của hai yếu tố nòng cốt là “nhân lực” và “công nghệ”. Ứng dụng công nghệ trong việc khởi tạo – vận hành – kiểm soát – đánh giá phân tích thống kê nhằm số hóa, tinh gọn quy trình, rút ngắn thời gian triển khai nghiệp vụ, mang lại những trải nghiệm đầy đủ, thuận tiện, đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng.
4. Ưu tiên tập trung nguồn lực để 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”.
5. Tiếp tục với chiến lược phát triển và làm giàu Big Data; Xây dựng chiến lược phát triển hệ sinh thái dài hạn, khai thác chuyên sâu các đối tác liên kết tiềm năng.
6. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ vào công tác đánh giá rủi ro, kiểm soát hiệu quả đối với các sản phẩm dịch vụ của ngân hàng và đối tác. Tăng cường công tác giám sát, kiểm tra, định hướng hệ thống, nâng cao tính tuân thủ và chuẩn mực đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả, mang lại lợi ích tốt nhất cho khách hàng và cổ đông.
7. Thường xuyên rà soát, bảo mật các hệ thống của ngân hàng theo nguyên tắc bảo mật nhiều tầng, nhiều lớp, đặc biệt chú ý đến giám sát an ninh an toàn trên không gian mạng, tăng cường biện pháp bảo mật dữ liệu, hạn chế tối đa các rủi ro trọng yếu.
8. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, thực hiện giải pháp kéo giảm nợ quá hạn, tăng cường các giải pháp xử lý nợ xấu nhằm cải thiện các chỉ số hiệu quả và an toàn trong hoạt động.
9. Kiên định với mục tiêu tối đa hóa lợi nhuận, chú trọng tăng trưởng cao hoạt động dịch vụ, cải thiện giá vốn thông qua việc tăng trưởng CASA và đẩy mạnh tăng trưởng USD. Cải

thiện chất lượng nguồn vốn, giảm chi phí đầu vào tạo điều kiện cho tăng trưởng bền vững, tối đa hóa lợi nhuận, nâng cao năng lực cạnh tranh.

10. Định hướng phát triển nguồn nhân lực theo hướng nhân sự trẻ giỏi công nghệ, nâng cao công tác quy hoạch nhân sự kế thừa, đẩy mạnh công tác truyền thông đa chiều.
11. Tích cực bồi đắp các giá trị văn hóa doanh nghiệp một cách sâu rộng, kết nối văn hóa doanh nghiệp với chiến lược điều hành, thúc đẩy gia tăng năng suất lao động.

Kết luận: Ngân hàng Nam Á đã xuất sắc chinh phục thành công những mục tiêu đầy thách thức của năm tài chính 2023. Thành quả này đã tạo thêm niềm tin vững chắc để Ngân hàng bước vào năm kế hoạch 2024. Trước những thách thức của môi trường kinh tế trong và ngoài nước, sự cạnh tranh trong ngành ngày càng cao, bằng sự quyết tâm, đoàn kết của toàn thể cán bộ nhân viên cùng sự ủng hộ của Quý cổ đông, Hội đồng quản trị và sự hỗ trợ của NHNN, Ngân hàng Nam Á hoàn toàn tự tin thực hiện thắng lợi nhiệm vụ kế hoạch năm 2024 đề ra.

Qua đây, chúng tôi xin gửi lời tri ân sâu sắc đến Quý cổ đông đã luôn tin tưởng và đồng hành cùng Ngân hàng Nam Á trong suốt thời gian qua. Để khẳng định niềm tin đó, Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục phấn đấu, tiến đến mục tiêu trở thành Ngân hàng thương mại cổ phần bán lẻ hàng đầu tại Việt Nam, Ngân hàng tiên phong trong cuộc chuyển đổi số tại Việt Nam.

Trân trọng báo cáo./. 

Nơi nhận:

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



Trần Ngọc Tâm

NAM A BANK

NAM A BANK – BAN KIỂM SOÁT
201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Quận 3, TP.HCM
[T] 028 3929 6699 - [F] 028 3929 66 88
[Hotline] 1900 6679 - [W] www.namabank.com.vn

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 07.../2024/BCBKS-NHNA

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

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ
KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Kính thưa Đại hội,

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 của Quốc hội và các Luật sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Nam Á số 22/2022/QĐBKS-NHNA ngày 29/4/2022;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Nam Á (Ngân hàng Nam Á);

Căn cứ kết quả thẩm tra của Ban kiểm soát về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Nam Á năm 2023,

Ban kiểm soát kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2024 về hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng Nam Á như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Giám sát việc tuân thủ quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Nam Á trong việc quản trị, điều hành ngân hàng.
- Giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) liên quan đến: các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, giám sát việc chấp hành các điều luật, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu. Qua đó, có kiến nghị đề xuất chấn chỉnh các thiếu sót phát sinh (nếu có).
- Thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng Nam Á, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị và quy định nội bộ của Ngân hàng Nam Á.
- Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và năm 2023 do tổ chức kiểm toán độc lập Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ, Thuyết minh báo cáo tài chính.



- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát. Định kỳ hàng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp cùng HĐQT và các cuộc họp khác của Ngân hàng Nam Á định kỳ hàng quý hoặc đột xuất theo thư mời.
- Thực hiện lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc theo quy định.
- Thực hiện các hoạt động khác theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước, Cơ quan thanh tra giám sát, quy định nội bộ,...

II. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023:

- Ban kiểm soát thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng Nam Á, thống nhất số liệu với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Các số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo tình hình tài chính, Báo cáo kết quả hoạt động, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023 của Ngân hàng Nam Á đã phản ánh tình hình hoạt động tài chính, trên các khía cạnh trọng yếu là hợp lý, hợp pháp, trung thực, phù hợp với các quy định hiện hành về chế độ kế toán tài chính theo quy định của pháp luật.
- Xác nhận phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 trình ĐHĐCĐ, tính toán đúng theo quy định của Nhà nước và Điều lệ của Ngân hàng Nam Á.

III. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ NGÀY 17/3/2023:

1. Về thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023:

DVT: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2023	Thực hiện đến 31/12/2023	Tỷ lệ hoàn thành (%)
1	Tổng tài sản	205.000	209.896	102%
2	Huy động TCKT&DC và GTCG	155.000	163.888	106%
3	Dư nợ cho vay cá nhân và TCKT	132.000	141.438	107%
4	Lợi nhuận trước thuế	2.600	3.304	127%
5	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 3%	Hoàn thành mục tiêu kiểm soát nợ xấu năm 2023	

2. Về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập:

Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam làm công ty Kiểm toán độc lập để soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài

chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và đối với việc lập và trình bày báo cáo tài chính tại Ngân hàng Nam Á năm 2024.

3. Về ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm tài chính 2023:

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã có những bước tiến đổi mới trong công tác quản trị, điều hành và kiểm tra kiểm soát, kiểm toán nội bộ. Theo đó, các mặt hoạt động của Ngân hàng luôn đảm bảo được tính an toàn, bền vững và hiệu quả; đồng thời ngân sách hoạt động, thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được sử dụng hợp lý, hiệu quả đảm bảo không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 17/03/2023.

4. Về sửa đổi, bổ sung Điều lệ:

Thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, Ngân hàng Nam Á đã sửa đổi, bổ sung Điều lệ cho phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật, đồng thời đã báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo đúng quy định.

5. Về việc tăng vốn điều lệ:

Ngân hàng Nam Á đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ bằng hình thức 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.

6. Về việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng Nam Á tại Sở Giao dịch Chứng khoán:

Trong 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) và đã được Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh 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.

7. Về việc phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ:

Thị trường trái phiếu trong nước năm 2023 vẫn còn nhiều hạn chế, do vậy Ngân hàng Nam Á chủ động tạm hoãn phát hành trái phiếu chuyển đổi riêng lẻ theo kế hoạch, đồng thời 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.

8. Về việc niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á phát hành ra công chúng:

Thị trường trái phiếu trong năm 2023 diễn biến xấu. Nhà đầu tư mất niềm tin, doanh nghiệp bị áp lực phải mua lại trái phiếu đã phát hành cũng như hầu hết không huy động được vốn cho sản xuất kinh doanh qua kênh phát hành trái phiếu. Do đó, Ngân hàng Nam Á chưa triển khai việc phát hành trái phiếu ra công chúng. Dự kiến khi thị trường trái phiếu có dấu hiệu tích cực, Ngân hàng Nam Á sẽ tiếp tục triển khai thực hiện trong năm 2024.



9. Về việc góp vốn, mua cổ phần:

Tính đến ngày 31/12/2023, tổng mức góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng Nam Á vào các doanh nghiệp, bao gồm cả mức vốn cấp, vốn góp vào các công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng Nam Á là **4,8%** vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á, đảm bảo không vượt mức quy định tối đa 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của Ngân hàng Nam Á.

10. Về chủ trương tham gia tái cơ cấu Quỹ tín dụng nhân dân: Do điều kiện chưa thuận lợi, Ngân hàng Nam Á chưa thực hiện.

11. Về việc phát triển 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). Đồng thời, Ngân hàng Nam Á đã 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).
- 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 hơn 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.

Kính thưa Đại hội,

Năm 2023, kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với khó khăn, thách thức như tổng cầu suy giảm, lạm phát có hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, chính sách tiền tệ thắt chặt, mức tăng trưởng thấp hơn so với kỳ vọng. Kinh tế Việt Nam cũng vậy, tuy không đạt mục tiêu GDP là 6,5% như đề ra nhưng Việt Nam thuộc nhóm các nước có mức tăng trưởng cao nhất khu vực và thế giới, xu hướng phục hồi tốt với mức tăng trưởng quý sau cao hơn quý trước.

Trước những khó khăn chung của nền kinh tế, của ngành Ngân hàng, Ngân hàng Nam Á đã luôn ứng phó kịp thời, nỗ lực vượt qua khó khăn, hoàn thành các chỉ tiêu mà ĐHCĐ giao trong năm 2023, khẳng định hướng đi đúng đắn và hiệu quả trong lộ trình phát triển của Ngân hàng.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả thẩm tra hoạt động kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng Nam Á, đánh giá tình hình quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành.

IV. KIẾN NGHỊ:

1. Kính đề nghị ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 xem xét, thông qua các báo cáo của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc đã báo cáo tại ĐHĐCĐ về báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2024.
2. Kính đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc tiếp tục phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với xu hướng mới của NHNN, đưa Ngân hàng Nam Á hoạt động an toàn, bền vững và hiệu quả.

Trân trọng báo cáo.

Nơi nhận:

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

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Vĩnh Lợi



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	12 - 82



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0026/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992, Giấy phép Thành lập số 463/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 1 tháng 9 năm 1992 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 1 tháng 9 năm 1992, thay đổi lần thứ 45 vào ngày 3 tháng 8 năm 2023. Giấy phép Hoạt động của Ngân hàng có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi; tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động vốn từ nước ngoài và dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép; thực hiện hoạt động bao thanh toán; cung ứng dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, bảo quản tài sản, cho thuê tủ két, két an toàn; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; đại lý bảo hiểm; cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng; hoạt động mua nợ; kinh doanh cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định; kinh doanh mua, bán vàng miếng; cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại 201 - 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (1) văn phòng đại diện, một (1) trung tâm kinh doanh và một trăm ba mươi chín (139) chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm</u>
Ông Trần Ngô Phúc Vũ	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Ông Trần Ngọc Tâm	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Bà Võ Thị Tuyết Nga	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Ông Nguyễn Đức Minh Trí	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Bà Nguyễn Thị Thanh Đào	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Bà Lê Thị Kim Anh	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm</u>
Ông Nguyễn Vĩnh Lợi	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Bà Nguyễn Thùy Vân	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022
Bà Đỗ Thị Hồng Trâm	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 9 tháng 12 năm 2022

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Ông Trần Ngọc Tâm	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 13 tháng 7 năm 2023
Ông Trần Khải Hoàn	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 11 năm 2019
Ông Hoàng Việt Cường	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 11 năm 2022
Ông Hà Huy Cường	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 25 tháng 2 năm 2022
Ông Lê Anh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 6 tháng 10 năm 2021
Ông Nguyễn Vĩnh Tuyên	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 11 tháng 5 năm 2022
Ông Võ Hoàng Hải	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 8 tháng 12 năm 2023
Bà Hồ Nguyễn Thúy Vy	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 2 tháng 2 năm 2024
Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan	Giám đốc Khối Tài chính kiêm Kế toán Trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 8 tháng 12 năm 2023

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng vào ngày lập báo cáo này là ông Trần Ngô Phúc Vũ, Chủ tịch HĐQT.

Ông Trần Ngọc Tâm - Tổng Giám đốc được ông Trần Ngô Phúc Vũ - Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền ký báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 theo Giấy Ủy quyền số 01A/2023/QĐQT-NHNA ngày 3 tháng 1 năm 2023.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng và Công ty con.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng và Công ty con có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và Công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và Công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc

Ông Trần Ngọc Tâm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 1 tháng 3 năm 2024

Số tham chiếu: 60758135/66984032-HN

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á ("Ngân hàng") và Công ty con được lập ngày 1 tháng 3 năm 2024 và được trình bày từ trang 6 đến trang 82, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và Công ty con liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và Công ty con. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1



Nguyễn Văn Trung
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 3847-2021-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 1 tháng 3 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

B02/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt và vàng	4	1.132.969	1.062.738
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5	16.268.047	1.975.334
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		22.591.302	23.905.527
Tiền gửi tại các TCTD khác	6.1	20.801.417	23.220.381
Cho vay các TCTD khác	6.2	1.789.885	685.146
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	39.455	104.949
Cho vay khách hàng		139.894.641	118.294.112
Cho vay khách hàng	8	141.438.441	119.538.340
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9.1	(1.543.800)	(1.244.228)
Chứng khoán đầu tư		24.068.777	25.658.747
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.1	13.110.808	13.492.370
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		10.976.814	12.853.817
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	10.5	(18.845)	(687.440)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	85.320	85.320
Đầu tư dài hạn khác		85.320	85.320
Tài sản cố định		1.586.997	1.042.529
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	<i>12</i>	<i>901.069</i>	<i>518.209</i>
Nguyên giá tài sản cố định		1.554.014	1.105.795
Khấu hao tài sản cố định		(652.945)	(587.586)
<i>Tài sản cố định thuê tài chính</i>	<i>13</i>	<i>104.336</i>	<i>100.696</i>
Nguyên giá tài sản cố định		158.913	134.573
Khấu hao tài sản cố định		(54.577)	(33.877)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	<i>14</i>	<i>581.592</i>	<i>423.624</i>
Nguyên giá tài sản cố định		744.439	575.554
Hao mòn tài sản cố định		(162.847)	(151.930)
Bất động sản đầu tư	15	15.971	15.971
Nguyên giá bất động sản đầu tư		15.971	15.971
Tài sản Có khác		4.212.760	5.433.507
Các khoản phải thu	16.1	1.466.711	2.260.617
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	2.076.285	2.727.847
Tài sản Có khác	16.3	702.787	471.666
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(33.023)	(26.623)
TỔNG TÀI SẢN		209.896.239	177.578.734

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

B02/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam	17	345	612
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		345	612
Tiền gửi và vay các TCTD khác		24.021.674	21.344.036
Tiền gửi của các TCTD khác	18.1	22.816.967	20.279.048
Vay các TCTD khác	18.2	1.204.707	1.064.988
Tiền gửi của khách hàng	19	145.428.945	124.993.335
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20	1.066.465	951.230
Phát hành giấy tờ có giá	21	18.458.868	12.383.663
Các khoản nợ khác		5.678.150	5.256.078
Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	4.282.773	3.158.821
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	1.395.377	2.097.257
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		194.654.447	164.928.954
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		10.580.866	10.036.613
Vốn điều lệ		10.580.416	8.464.347
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định		10	10
Thặng dư vốn cổ phần		415	1.572.231
Vốn khác		25	25
Các quỹ dự trữ		1.447.731	1.051.414
Lợi nhuận chưa phân phối		3.213.195	1.561.753
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	24	15.241.792	12.649.780
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		209.896.239	177.578.734

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

B02/TCTD-HN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Cam kết giao dịch hối đoái	37	14.694.595	17.916.749
- Cam kết giao dịch hoán đổi		12.105.195	17.916.749
- Cam kết mua ngoại tệ		2.420.000	-
- Cam kết bán ngoại tệ		169.400	-
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	37	6.114.363	7.953.409
Bảo lãnh khác	37	9.847.973	885.819
Lãi cho vay và chi phí chưa thu được	38	2.019.149	1.264.852
Nợ khó đòi đã xử lý	39	2.674.247	1.709.121
Tài sản và chứng từ khác	40	11.470.531	12.487.272
		46.820.858	42.217.222

Bà Trần Phương Thảo
Trưởng phòng Kế toán

Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan
Giám đốc Khối Tài chính
kiêm Kế toán Trưởng



Ông Trần Ngọc Tâm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 1 tháng 3 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

B03/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	26	19.338.340	12.966.350
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	27	(12.691.031)	(7.847.229)
Thu nhập lãi thuần		6.647.309	5.119.121
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.141.500	402.809
Chi phí hoạt động dịch vụ		(551.469)	(127.917)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	28	590.031	274.892
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	29	14.607	57.046
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	59.287	119.367
Thu nhập từ hoạt động khác		499.520	319.953
Chi phí hoạt động khác		(166.581)	(17.431)
Lãi thuần từ hoạt động khác	31	332.939	302.522
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	32	38	100.352
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		7.644.211	5.973.300
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	33	(3.492.455)	(2.841.928)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		4.151.756	3.131.372
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	9	(847.804)	(863.393)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		3.303.952	2.267.979
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	23.1	(682.333)	(460.103)
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(682.333)	(460.103)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		2.621.619	1.807.876
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	25	2.478	1.743

Thao

Mỹ Lan



Trần Ngọc Tâm

Bà Trần Phương Thảo
Trưởng phòng Kế toán

Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan
Giám đốc Khối Tài chính
kiêm Kế toán Trưởng

Ông Trần Ngọc Tâm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 1 tháng 3 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

B04/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		19.982.045	13.060.358
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(11.539.747)	(7.093.872)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		537.866	272.822
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		45.593	183.324
Thu nhập khác		(165.114)	(9.624)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	31	496.895	310.599
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(3.826.059)	(2.885.598)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	23	(501.892)	(449.979)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động		5.029.587	3.388.030
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Tăng các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác		(1.104.739)	(455.261)
Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		352.279	(2.670.605)
Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		65.494	(104.949)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(20.238.361)	(17.252.101)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(1.023.708)	(539.551)
Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động		1.034.357	(1.031.860)
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động			
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam		(267)	(384)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		2.677.578	5.694.501
Tăng tiền gửi của khách hàng		20.435.610	9.673.947
Tăng phát hành giấy tờ có giá		6.075.205	2.023.560
Tăng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		115.235	486.607
Giảm các công cụ tài chính phái sinh		-	(3.112)
(Giảm)/tăng khác về nợ phải trả hoạt động		(894.055)	1.036.280
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		12.524.215	245.102

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

B04/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(581.238)	(633.182)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		1.191	1.688
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	140.800
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	32	38	32
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(580.009)	(490.662)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	2.830.960
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(226)	(222)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính		(226)	2.830.738
Lưu chuyển tiền thuần trong năm		11.943.980	2.585.178
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	34	26.258.453	23.673.275
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	34	38.202.433	26.258.453



Bà Trần Phương Thảo
Trưởng phòng Kế toán



Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan
Giám đốc Khối Tài chính
kiêm Kế toán Trưởng




Ông Trần Ngọc Tâm
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 1 tháng 3 năm 2024