



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 04 năm 2018

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

Vào ngày / on the date: 25/04/2018

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

### **VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017 VÀ**

### **ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2018**

*(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 25/04/2018 thông qua)*

Trong bối cảnh kinh tế thế giới năm 2017 ước đạt 3,6% (tăng hơn 0,5% so với 2016) và các nền kinh tế chủ chốt như Mỹ, cộng đồng Châu Âu, Nhật và Trung Quốc đều phục hồi, dẫn dắt kinh tế toàn cầu, nền kinh tế Việt Nam cũng khởi sắc với tổng sản phẩm quốc nội (GDP) ước tăng 6,81% (kế hoạch là 6,7%) và cao hơn mức tăng của các năm 2011 đến 2016; tỷ lệ lạm phát năm 2017 tiếp tục duy trì 4 năm liên tiếp dưới 5%.

Ngành ngân hàng tài chính Việt Nam tiếp tục đã phát triển lành mạnh, an toàn, thanh khoản ổn định. Ngành đã thực hiện xong giai đoạn thứ nhất kế hoạch tái cơ cấu hệ thống tài chính ngân hàng của Chính phủ và chuyển sang giai đoạn 2 theo Quyết định 1058 của Chính phủ. Nghị quyết 42 và Luật sửa đổi, bổ sung Luật Các TCTD là các văn bản pháp lý quan trọng tạo ra một cơ chế đồng bộ giúp xử lý nợ xấu thuận lợi hơn.

Với định hướng chiến lược phát triển bán lẻ, Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) trong năm 2017 đã đạt được thành công nổi bật là vượt chỉ tiêu lợi nhuận, được trao giải lần thứ hai về phát triển bán lẻ tốt nhất, hoàn thành giai đoạn nền tảng của dự án Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động, tạo đà vững chắc để phát triển kinh doanh và tăng trưởng lợi nhuận trong các năm kế tiếp. Ngân hàng tiếp tục được tổ chức xếp hạng tín nhiệm Moody's đánh giá tăng hạng từ ổn định lên tích cực, thuộc nhóm số ít ngân hàng Việt Nam đạt mức tín nhiệm cao nhất thị trường.

Hội đồng Quản trị (HĐQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng năm 2017 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2018 như sau:

#### **I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2016**

##### **1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của ABBANK**

###### **1.1 Các chỉ tiêu kinh doanh**

- Tổng tài sản: 84.724 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2016, đạt 105% kế hoạch năm 2017.
- Huy động đạt: 76.956 tỷ đồng, tăng 17,79% so với năm 2016, đạt 104,91% kế hoạch 2017.



- Dự nợ đạt: 57.174 tỷ đồng, tăng 15,37% so với 2016, đạt 100,89% kế hoạch 2017.
- Lợi nhuận trước trích lập dự phòng: 1.116 tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2016, đạt 109% kế hoạch 2017.
- Lợi nhuận trước thuế: 604,7 tỷ đồng, tăng 110% so với năm 2016, đạt 134% kế hoạch 2017
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức 2,03%.

#### **Kết quả hợp nhất đến 31/12/2017:**

- Tổng tài sản: 84.503 tỷ đồng.
- Vốn chủ sở hữu: 6.119 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 610,4 tỷ đồng.

#### **1.2 Phát triển mạng lưới và cơ sở khách hàng**

Đến 31/12/2017, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 165 điểm, với số lượng khách hàng cá nhân là 766.284 (tăng 15% so với năm 2016), khách hàng SME là: 21.914 (tăng 10% so với năm 2016), khách hàng doanh nghiệp là 2.740 (tăng 36,3% so với năm 2016).

#### **1.3 Công tác quản lý rủi ro**

Năm 2017 là năm tiếp theo mà công tác quản lý rủi ro tại ABBANK tiếp tục có các bước thay đổi đáng chú ý. ABBANK đã triển khai thực hiện điều chỉnh mô hình phê duyệt tín dụng theo định hướng tập trung, thu hồi toàn bộ phê duyệt tín dụng cá nhân tại đơn vị kinh doanh và thay bằng cơ chế phê duyệt của Ban Tín dụng; ban hành Quy chế cho vay, triển khai các chính sách tín dụng lớn, triển khai dự án xếp hạng tín dụng nội bộ cho phân khúc SME. ABBANK sẽ tiếp tục triển khai các công cụ nâng cao trong công tác quản lý rủi ro thị trường, thanh khoản, đảm bảo kiểm soát tốt rủi ro.

Việc triển khai nhiều giải pháp tích cực trong đó chính thức vận hành cơ chế thường trực xử lý khủng hoảng và bộ phận duy trì kinh doanh liên tục (BCP) đi vào hoạt động đã hỗ trợ đắc lực cho hệ thống duy trì hoạt động trong tình huống khẩn cấp, góp phần giảm thiểu các tổn thất, rủi ro phát sinh, đảm bảo chỉ số tổn thất hoạt động tuân thủ đúng khẩu vị rủi ro do HĐQT ban hành.

Với kế hoạch mở rộng kinh doanh, gia tăng lợi nhuận năm 2018, bên cạnh những phương pháp và cách thức đang thực hiện để quản lý rủi ro hiện tại, ABBANK sẽ tiếp tục nghiên cứu các phương pháp nâng cao để nhận diện, đo lường và kiểm soát rủi ro nhằm đảm bảo an toàn trong kinh doanh và tiệm cận với chuẩn mực về quản trị vốn và rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II. Đồng thời Ngân hàng đã hoàn thành giai đoạn phân tích đánh giá khoảng cách và xây dựng lộ trình triển khai áp dụng Basel II và đã được Ủy

ban Quản lý Rủi ro thông qua chủ trương triển khai dự án đo lường Tài sản có rủi ro (RWA).

1.4 Kết quả kinh doanh của Công ty con và Công ty liên kết

- Công ty con: Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình (ABBA): lợi nhuận trước thuế đạt 26,162 tỷ đồng.
- Công ty liên kết: Công ty CP Chứng khoán An Bình (ABS): lợi nhuận trước thuế đạt 8,75 tỷ đồng.

2. **Về công tác quản trị Ngân hàng**

**Cơ cấu và hoạt động của Hội đồng Quản trị và các Ủy ban trực thuộc**

2.1 Cơ cấu Hội đồng Quản trị ABBANK nhiệm kỳ 2013 – 2017 trong năm 2017 gồm:

1. Ông Vũ Văn Tiền – Chủ tịch
2. Ông Đào Mạnh Kháng – Phó Chủ tịch
3. Bà Iris Fang – Thành viên
4. Bà Sim Sio Hoong – Thành viên
5. Bà Lim Siew Ming – Thành viên
6. Ông Trần Bá Vinh – Thành viên độc lập
7. Ông Trịnh Thanh Hải – Thành viên độc lập

Thành phần Hội đồng Quản trị năm 2017 không thay đổi so với 2016.

2.2 Hoạt động của Hội đồng Quản trị

- a) Trong năm 2017, Hội đồng Quản trị đã tổ chức các phiên họp định kỳ trực tiếp và biểu quyết nhiều lần bằng văn bản để quyết định các vấn đề về quản trị, chiến lược kinh doanh, quản lý rủi ro, xử lý nợ và ban hành các chính sách phù hợp với thực tế và qui định của Pháp luật.
- b) Thành viên Hội đồng Quản trị thực hiện đúng chức năng, tham gia đầy đủ hoạt động của các Ủy ban trực thuộc, dự họp giao ban với Ban Điều hành định kỳ và bất thường để kịp thời chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng.
- c) Hội đồng Quản trị đã thực hiện công tác đánh giá hiệu quả hoạt động của từng thành viên HĐQT và BDH theo đúng chuẩn mực quản trị nhằm kiến nghị nâng cao hiệu quả quản trị điều hành.
- d) Trong năm 2017 HĐQT ABBANK đã ban hành các văn bản, quyết định sau:
  - Ban hành Quy chế Quản lý tài chính tại ABBANK.
  - Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Tín dụng.
  - Ban hành Quy chế miễn, giảm lãi vay đối với khách hàng.
  - Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng xử lý nợ.
  - Ban hành cơ cấu tổ chức và chức năng nhiệm vụ của khối doanh nghiệp vừa và nhỏ ABBANK.

114  
AN  
ƯƠN  
CÓ P  
IN  
- T. P.

- Ban hành Quy chế cho vay của ABBANK đối với khách hàng.
- Quyết định phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2017.
- Ban hành Quy định công tác lập kế hoạch kinh doanh tại ABBANK.
- Phê duyệt hồ sơ đăng ký khoản vay IFC với Ngân hàng Nhà nước.
- Phê duyệt và ủy quyền ký kết văn bản với các bên cho vay song song và thực hiện hợp đồng vay song song thuộc khoản vay trung, dài hạn từ IFC đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nhằm chỉ đạo triển khai thực hiện các chủ trương, định hướng của HĐQT cũng như căn cứ tình hình thực tế của ABBANK, Chủ tịch HĐQT đã ký các Quyết định Thành lập tổ tư vấn đầu tư mua sắm; Thành lập Ban Quản lý dự án “Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động của ABBANK”; Lập tổ tư vấn thực hiện Chi thị 07 của Chủ tịch HĐQT về tăng cường kiểm soát cấp tín dụng; Lập Tổ công tác xử lý nợ đối với 1 số khách hàng. Đặc biệt năm qua Chủ tịch HĐQT đã ban hành nhiều Chi thị tập trung vào việc tăng cường công tác kiểm soát cấp tín dụng, xử lý nợ, quản lý chi tiêu, thực hiện các yêu cầu kết luận sau thanh tra định kỳ của NHNN...

- e) Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính là Công ty TNHH KPMG Việt Nam theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông;
- f) Chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh của ABBANK; phê duyệt kế hoạch chi phí đầu tư, mua sắm toàn hệ thống; phê duyệt giao dịch cấp tín dụng trên 10% vốn điều lệ; phê duyệt giao dịch với bên liên quan theo quy định hiện hành của pháp luật, thông qua việc miễn nhiệm và bổ nhiệm nhân sự Ban Điều hành cấp cao.
- g) Các hoạt động khác của HĐQT được thực hiện thông qua các Ủy ban, Hội đồng của HĐQT, Chủ tịch và các thành viên HĐQT phù hợp với chức năng và thẩm quyền do HĐQT giao.

### 2.3 Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro (UBQLRR)

Đến 31/12/2017, UBQLRR có ba thành viên đều là thành viên HĐQT không điều hành, trong đó một người là thành viên HĐQT độc lập.

UBQLRR đã tổ chức 5 phiên họp trực tiếp trong năm 2017. Ngoài ra, các thành viên Ủy ban còn tham gia các buổi họp, phiên thảo luận về một số chuyên đề như dự án Basel II, mô hình phê duyệt tín dụng. Các khuyến nghị của UBQLRR đưa ra đã được Ngân hàng thực hiện bao gồm:

- a) Về rủi ro tín dụng
  - Đã điều chỉnh mô hình phê duyệt tín dụng với mục tiêu hạn chế rủi ro, nâng cao việc kiểm soát chất lượng tín dụng;
  - Các chính sách, chỉ thị, hướng dẫn về kiểm soát rủi ro đã được ban hành trên toàn hệ thống;

- Nợ xấu được kiểm soát dưới ngưỡng quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- b) Về rủi ro thị trường
- Đã triển khai các biện pháp, công cụ để kiểm soát rủi ro lãi suất, rủi ro ngoại hối, rủi ro thanh khoản như: ban hành quy trình quản lý rủi ro thị trường; quy trình quản lý rủi ro thanh khoản chặt chẽ; áp dụng công cụ quản lý nâng cao như Giá trị chịu rủi ro (VaR) trong quản lý rủi ro ngoại hối; phân tích hành vi khách hàng và kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản...
  - Luôn đảm bảo tuân thủ các yêu cầu về quản lý rủi ro thanh khoản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- c) Về rủi ro hoạt động
- Đã chính thức vận hành cơ chế thường trực xử lý khủng hoảng (BCP);
  - Kiểm soát tốt tổn thất hoạt động dưới ngưỡng rủi ro quy định;
  - Đầu tư và đưa vào vận hành chính thức 2 trung tâm gồm: trung tâm dữ liệu (DC) và trung tâm dữ liệu dự phòng (DR) và nâng cấp, đầu tư thêm hệ thống hạ tầng hiện có.

#### 2.4 Hoạt động của Ủy ban Nhân sự

Đến 31/12/2017, cơ cấu Ủy ban Nhân sự có 3 thành viên, Chủ nhiệm và một thành viên là Thành viên HĐQT. Các hoạt động chính của Ủy ban Nhân sự là:

- a) Về các phiên họp của Ủy ban: Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp trao đổi thường xuyên, tập trung vào các nội dung chính như:
- Đánh giá các Thành viên Ban Điều hành;
  - Xem xét cơ chế lương và đãi ngộ cho nhân sự chủ chốt;
  - Định hướng về chiến lược nhân tài tại ABBANK;
  - Công tác nhân sự trong Dự án Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động của ABBANK.
- b) Công tác tư vấn, tham mưu cho Hội đồng Quản trị về quản trị nguồn nhân lực:
- Tư vấn và cho ý kiến về định hướng mô hình tổ chức và điều hành của ABBANK: Điều chỉnh và hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của Hội sở và xem xét mô hình kinh doanh tại các đơn vị kinh doanh;
  - Đánh giá và tham mưu cho HĐQT trong công tác tuyển dụng và bổ nhiệm nhân sự cao cấp và chủ chốt: Đánh giá, tuyển dụng và bổ nhiệm thêm 1 Phó Tổng Giám đốc, miễn nhiệm 1 Phó Tổng Giám đốc.
  - Tham mưu cho HĐQT xây dựng và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Điều hành ABBANK.

- Tham mưu cho HĐQT về cách thức đánh giá các thành viên Ban Điều hành.
- c) Công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng môi trường làm việc và cải thiện chế độ đãi ngộ cho người lao động:
- Chỉ đạo Ban Điều hành và Khối Quản trị nguồn nhân lực tập trung coi trọng công tác đào tạo đội ngũ quản lý kế cận, đội ngũ chuyên gia và các cán bộ kinh doanh tại Chi nhánh: Các chương trình Quản lý kế cận đã có sự tham gia trực tiếp của Thành viên Ủy ban nhân sự là cố vấn cho các học viên quản lý, Thành viên Ủy ban Nhân sự cũng tham gia các chương trình đào tạo lãnh đạo chủ chốt.
  - Xem xét, đánh giá và tư vấn cho HĐQT trong việc cải thiện lương và chế độ đãi ngộ cho cán bộ nhân viên: ban hành chính sách ABBANKCARE 2018 với nhiều sự thay đổi ưu việt hơn, dành thêm sự quan tâm và đãi ngộ cho nhóm nhân sự tiềm năng, lâu năm và chủ chốt tại ABBANK.
  - Chỉ đạo các đơn vị có liên quan trong việc triển khai các giải pháp và hành động để củng cố các giá trị cốt lõi của ABBANK, là định hướng hành vi tích cực của mọi nhân viên, đóng góp vì sự phát triển bền vững của Ngân hàng: tham gia chương trình ABBANKERS Pro được tổ chức trên toàn Ngân hàng.
- d) Công tác đánh giá, thi đua và khen thưởng:
- Tham gia và cho ý kiến tham mưu cho HĐQT về kết quả thực hiện công việc của các Đơn vị và cán bộ chủ chốt tại ABBANK.

## 2.5 Hoạt động của Ủy ban Chiến lược

Thực hiện chỉ đạo của HĐQT về việc đổi mới, tái cấu trúc hệ thống phù hợp với định hướng kinh doanh chiến lược của Ngân hàng, trong năm 2017 Ủy ban Chiến lược đã trực tiếp chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành xây dựng và thực hiện xong giai đoạn I của dự án “Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động ABBANK”. Dự án này được xây dựng để giải quyết vấn đề tồn tại từ nhiều năm của ABBANK là tính hiệu quả trong hoạt động kinh doanh trên qui mô toàn hệ thống, từ các khối kinh doanh, khối hỗ trợ tại Hội sở đến các Chi nhánh, Phòng giao dịch. Trong thời gian hai quý cuối năm 2017, ABBANK đã chỉnh sửa toàn bộ chức năng nhiệm vụ của các đơn vị để hướng năng lực, nguồn lực của toàn hệ thống cho công tác bán hàng, phát triển kinh doanh, nâng cao chất lượng dịch vụ và quản lý rủi ro hiệu quả hơn. Ủy ban Chiến lược cũng trực tiếp chỉ đạo thực hiện công tác truyền thông nội bộ cho dự án, đảm bảo cho dự án được triển khai thuận lợi và nhanh chóng.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2018

### 1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2018

Với dự báo của Ngân hàng Thế giới là tăng trưởng kinh tế năm 2018 sẽ giảm tốc so với 2017, tuy nhiên các nền kinh tế lớn tiếp tục đẩy mạnh đà tăng trưởng và duy trì đà hồi phục thương mại toàn cầu, nền kinh tế Việt Nam được dự báo tiếp tục ổn định và khởi sắc. Mức tăng trưởng tín dụng dự báo sẽ chỉ duy trì tương đương với mức tăng trưởng của 2017, các ngân hàng trong đó có ABBANK phải tiếp tục trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản nợ xấu cũ, cũng như quá trình triển khai dự án Basel II sẽ tạo áp lực lớn về cơ cấu vốn của Ngân hàng.

Các chỉ tiêu kinh doanh chính cho năm 2018 như sau:

- a) Tổng tài sản tăng 25% so với năm 2017, đạt 106.198 tỷ đồng.
- b) Huy động tăng 26% so với năm 2017, đạt 96.714 tỷ đồng.
- c) Dự nợ TT1 tăng 14,59% so với năm 2017, đạt 55.263 tỷ đồng.
- d) Lợi nhuận trước thuế tăng 49% so với năm 2017, đạt 900 tỷ đồng.

### 2. Công tác quản trị

Năm 2018 là năm bắt đầu nhiệm kỳ mới, trách nhiệm của Hội đồng Quản trị là quản trị một cách hiệu quả để đưa ABBANK đạt mục tiêu chiến lược là trở thành Ngân hàng bán lẻ năng động nhất, đáng tin cậy, an toàn và hiệu quả hàng đầu trong số các Ngân hàng TMCP, đạt chỉ tiêu kinh doanh tham vọng hơn các năm trước, gia tăng tính hấp dẫn của cổ phiếu, thu hút sự quan tâm của giới đầu tư. Các nội dung chính phải hoàn thành là:

- Chỉ đạo thực hiện giai đoạn II dự án “Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động ABBANK” với trọng tâm là triển khai thành công mô hình bán mới và quy trình cấp tín dụng tại các Đơn vị kinh doanh của ABBANK; nâng cao hiệu quả hoạt động của các đơn vị Hội sở;
- Tiếp tục hoàn thiện tổ chức bộ máy và hệ thống văn bản nội bộ để nâng cao hiệu quả quản trị và tuân thủ quy định của Pháp luật và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước;
- Chỉ đạo thực hiện niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán Việt Nam sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Chỉ đạo và thực hiện phương án tăng vốn điều lệ sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- Xây dựng kế hoạch kế thừa cho tất cả các vị trí lãnh đạo cao cấp và đào tạo bổ sung kỹ năng quản trị, điều hành cho lãnh đạo ABBANK;
- Hoàn thiện và đăng ký Điều lệ sửa đổi với NHNN sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua và tiếp tục chuẩn hoá Điều lệ theo yêu cầu áp dụng đối với tổ chức niêm yết.

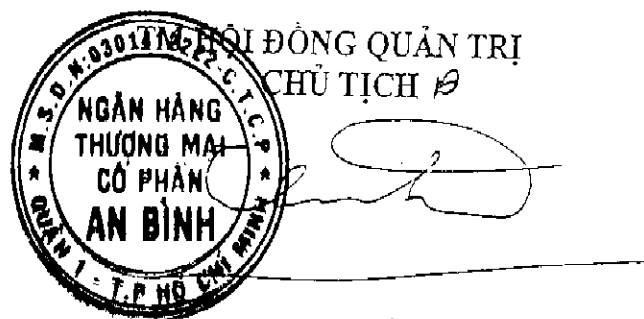


**3. Đề xuất ủy quyền cho Hội đồng Quản trị giải quyết các vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội**

Nhằm chủ động giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh (nếu có) trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị (i) quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phù hợp với Chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và gắn liền với kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; thực hiện thủ tục, hồ sơ cập nhật bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của Pháp luật và (ii) điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện nội dung nêu trên (nếu phát sinh) cho Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo này và giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo, tổ chức thực hiện.



Vũ Văn Tiên