



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 10 tháng 04 năm 2019

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY
GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019**

Vào ngày / on the date: 25/04/2019

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 25/04/2019 thông qua)

Kính thưa Đại hội,

Trong bối cảnh chung kinh tế vĩ mô Việt Nam bình ổn, lạm phát thấp, tăng trưởng tương đối cao, năm 2018 ngành ngân hàng tài chính Việt Nam tiếp tục hoạt động an toàn, ổn định, ngành triển khai áp dụng các cơ chế đồng bộ giúp xử lý nợ xấu thuận lợi và hiệu quả hơn các năm trước.

Trong năm 2018, Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) đã đạt chỉ tiêu lợi nhuận đặt ra và hoàn thành giai đoạn 2 dự án Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động, đặt nền tảng 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 tích cực và nâng hạng từ B2 lên B1, thuộc nhóm 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 2018 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2019 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2018

1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của ABBANK

1.1 Các chỉ tiêu kinh doanh

- Tổng tài sản: 90.237 tỷ đồng, tăng 7% so với năm 2017.
- Huy động TT1 đạt: 64.490 tỷ đồng, tăng 7% so với năm 2017.
- Dự nợ TT1 đạt: 52.465 tỷ đồng, tăng 9% so với 2017.
- Lợi nhuận trước trích lập dự phòng: 1.215 tỷ đồng, tăng 9% so với năm 2017.
- Lợi nhuận trước thuế: 900,8 tỷ đồng, tăng 49% so với năm 2017, đạt 100% kế hoạch 2018
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,88%.

Kết quả hợp nhất đến 31/12/2018:

- Tổng tài sản: 89.998 tỷ đồng.

- Vốn chủ sở hữu: 6.869 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 928 tỷ đồng.

1.2 Phát triển mạng lưới và cơ sở khách hàng

Đến 31/12/2018, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 165 điểm, với số lượng khách hàng cá nhân là 863.248 (tăng 13% so với năm 2017), khách hàng SME là: 24.565 (tăng 13% so với năm 2017), khách hàng doanh nghiệp là 2.845 (tăng 3,8% so với năm 2017).

1.3 Thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ về chia cổ tức 2017 và niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán

- Về phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ để chia cổ tức: ABBANK đã nộp hồ sơ cho Ngân hàng Nhà nước. Tuy nhiên, do có sự thay đổi quy định về nội dung hồ sơ tăng vốn theo Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước và thực hiện yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước tại Công văn số 979/NHNN-TTGSNH ngày 20/02/2019 về việc lập lại hồ sơ tăng vốn phù hợp với quy định của Thông tư 50 nói trên, ABBANK đã thực hiện nộp lại hồ sơ cho Ngân hàng Nhà nước. Ngay sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận tăng vốn và hoàn tất thủ tục hồ sơ đăng ký phát hành cổ phiếu tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, ABBANK sẽ thực hiện phân phối cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông.
- Việc thực hiện niêm yết cổ phiếu ABBANK trên sàn giao dịch chứng khoán: Ngay sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phiếu chia cổ tức, ABBANK sẽ tiến hành chốt danh sách cổ đông để lưu ký tập trung toàn bộ cổ phiếu tại VSD và nộp hồ sơ niêm yết cho HOSE.

1.4 Kết quả kinh doanh của Công ty con

- Công ty con: Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình (ABBA): Lợi nhuận trước thuế đạt 59,4 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 2018 – 2022 trong năm 2018 gồm:

1. Ông Đào Mạnh Kháng – Chủ tịch
2. Ông Vũ Văn Tiền – Phó Chủ tịch
3. Bà Iris Fang – Thành viên
4. Ông Soon Su Long – Thành viên

5. Ông Lưu Văn Sáu – Thành viên độc lập
6. Ông Nguyễn Danh Lương Thành viên độc lập
7. Bà Lim Siew Ming – Thành viên (đã từ nhiệm và được cổ đông Maybank đề nghị rút đề cử hiệu lực từ ngày 18/5/2018).

Từ ngày 18/5/2018 đến nay HĐQT hoạt động với 6 thành viên (khuyết 1).

2.2 Hoạt động của Hội đồng Quản trị

- a) Trong năm 2018, 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.
- d) Trong năm 2018 HĐQT ABBANK đã ban hành các văn bản, quyết định chính sách và quản trị Ngân hàng, trong đó có các văn bản quan trọng như:
 - Quyết định về cơ cấu tổ chức Ngân hàng TMCP An Bình.
 - Quy chế hoạt động và cơ cấu tổ chức của các Đơn vị kinh doanh.
 - Ban hành khẩu vị rủi ro năm 2018 của ABBANK.
 - Sửa đổi một số điều của Quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng tín dụng.
 - Quy định về chức năng, nhiệm vụ cơ cấu tổ chức của 13 Khối Hội sở.
 - Qui định về hệ thống kiểm soát của ABBANK.
- e) Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính là Công ty TNHH KPMG Việt Nam theo uỷ 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 31/12/2018, UBQLRR có ba thành viên, 2/3 số thành viên của Ủy ban là thành viên HĐQT không điều hành (trong đó có một thành viên HĐQT độc lập) và một thành viên là Giám đốc dự án Basel II của Ngân hàng.

UBQLRR đã tổ chức 5 phiên họp trực tiếp trong năm 2018 với sự tham gia đầy đủ của các thành viên. Các khuyến nghị của UBQLRR đối với các loại rủi ro chính đã được Ngân hàng thực hiện trong năm vừa qua bao gồm:

- a. Chính sách quản lý rủi ro: Ban hành Khẩu vị rủi ro 2018, sửa đổi Quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động Ngân hàng; đồng thời ban hành, hoàn thành dự thảo tổng cộng 21 văn bản khác để đáp ứng yêu cầu của Thông tư 13/2018 của NHNN.
- b. Các dự án quản lý rủi ro
 - Dự án Basel II: Dự án tính toán Tài sản có rủi ro (RWA) – một trong các dự án thành phần của Dự án Basel II tổng thể, đã được khởi động trong năm 2018 và hiện đang theo đúng tiến độ.
 - Mô hình đo lường rủi ro trong hoạt động cho vay: Đã xây dựng xong thẻ điểm A scorecard cho phân khúc Khách hàng SME và hiện đang chuẩn bị nghiệm thu.
- c. Công tác quản lý rủi ro đối với một số mảng trọng yếu:
 - Về quản lý rủi ro tín dụng:
 - + Nợ xấu được kiểm soát dưới ngưỡng quy định của NHNN.
 - + Soạn thảo lại “Quy chế tổ chức và hoạt động của các cấp phê duyệt tín dụng tại ABBANK” nhằm kiện toàn bộ máy phê duyệt và tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng.
 - Về quản lý rủi ro thị trường:
 - + Hoàn thành dự thảo Chính sách phân tách sổ và thực hiện tự động hóa báo cáo rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng.
 - Về quản lý rủi ro hoạt động:
 - + Kiểm soát tốt tổn thất hoạt động dưới ngưỡng rủi ro quy định.
 - + Tăng cường nhận diện và giám sát rủi ro đối với mảng công nghệ thông tin.
 - + Tăng cường công tác xử lý khủng hoảng và đảm bảo kế hoạch duy trì hoạt động kinh doanh liên tục (BCP) qua các hướng dẫn xây dựng BCP cụ thể.
 - + Thúc đẩy mạnh mẽ công tác thu thập thông tin rủi ro trên toàn hệ thống, thực hiện truyền thông, cảnh báo rủi ro, đào tạo nội bộ về phương pháp nhận diện và quản lý rủi ro để kiểm soát hiệu quả các rủi ro trọng yếu phát sinh.

2.4 Hoạt động của Ủy ban Nhân sự

Đến 31/12/2018, cơ cấu Ủy ban Nhân sự có 3 thành viên trong đó Chủ nhiệm và một thành viên là Thành viên HĐQT. Các hoạt động chính của Ủy ban Nhân sự trong năm 2018 như sau:

a. 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;
- Xem xét, cho ý kiến về Dự án thay đổi cấu trúc tiền lương – thực hiện cùng đối tác Hay Group.

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.

c. Đánh giá và tham mưu cho HĐQT trong công tác tuyển dụng và bổ nhiệm nhân sự cao cấp và chủ chốt: Năm 2018 UBNS đã họp và tư vấn đề xuất cho HĐQT thay đổi 3 lần người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc ABBANK.

d. 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 đào tạo đội ngũ quản lý kế cận, đội ngũ chuyên gia và các cán bộ kinh doanh tại Chi nhánh: Thành viên Ủy ban nhân sự tham gia là cố vấn cho các học viên quản lý tại các chương trình Quản lý kế cận và tham gia 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 2019 với nhiều sự thay đổi ưu việt hơn, quan tâm và đãi ngộ tốt hơn 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.

e. 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

Năm 2018 Ủy ban Chiến lược tiếp tục giám sát chỉ đạo hệ thống hoàn thành giai đoạn 2 của dự án “Nâng cao hiệu quả tổ chức và hoạt động ABBANK” bao gồm 7 tiêu dự án là:

- Xây dựng chức năng, nhiệm vụ và cơ cấu tổ chức các Khối Hội sở.
- Triển khai và xây dựng Mô hình bán tại các Chi nhánh, Phòng giao dịch.
- Tổ chức và sắp xếp nguồn lực theo các mô hình kinh doanh mới.
- Xây dựng mô hình phê duyệt tín dụng mới.
- rà soát, điều chỉnh, bổ sung các quy chế và hệ thống văn bản cho phù hợp với mô hình hoạt động mới.
- Truyền thông về Dự án tổng thể.
- Sắp xếp hợp lý và hiệu quả hoạt động vận hành và giao dịch của Ngân hàng.
- Rà soát, điều chỉnh, bổ sung sản phẩm tín dụng phù hợp với định hướng kinh doanh.

Đánh giá tổng thể, ABBANK đã hoàn thành dự án đúng tiến độ đề ra, toàn hệ thống thực hiện nghiêm túc và duy trì hoạt động kinh doanh ổn định trong suốt quá trình chuyển đổi.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2019

Các chỉ tiêu kinh doanh chính cho năm 2019 như sau:

- a) Tổng tài sản đạt 105.720 tỷ đồng.
- b) Huy động đạt 86.119 tỷ đồng.
- c) Dư nợ tín dụng đạt 63.030 tỷ đồng.
- d) Lợi nhuận trước thuế đạt 1.220 tỷ đồng.

2. Công tác quản trị

Năm 2018 Hội đồng Quản trị đã được bầu nhiệm kỳ mới, thành phần vừa kế thừa vừa đổi mới đã tham gia quản trị Ngân hàng hiệu quả, triển khai tốt nhiệm vụ được cổ đông ủy nhiệm là đạt chỉ tiêu kinh doanh cao hơn các năm trước, quản lý rủi ro tốt, xử lý nợ xấu hiệu quả, cải cách hệ thống nhằm gia tăng tính hấp dẫn của cổ phiếu. Nhiệm vụ cho năm 2019 Hội đồng Quản trị sẽ tập trung vào các nội dung chính sau:

- Giám sát thực hiện triển khai 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 ban hành hệ thống văn bản nội bộ để nâng cao quản trị, tuân thủ qui định của Pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và thông lệ quốc tế theo cam kết;
- Chỉ đạo thực hiện việc niêm yết cổ phiếu ABBANK và lộ trình tăng vốn điều lệ;
- 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 thông qua:

- a) Ủy quyền cho HĐQT 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;
- b) Ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước;
- c) Giao HĐQT xây dựng phương án tăng vốn điều lệ, lấy ý kiến ĐHCĐ thông qua để triển khai thực hiện;
- d) Ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề phát sinh liên quan nếu có nhằm thực hiện việc niêm yết cổ phiếu ABBANK trên thị trường chứng khoán theo Nghị quyết ĐHCĐ ngày 25/4/2018.

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.

