

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 29/4/2021 thông qua)

Như chúng ta đã biết, năm 2020 Việt Nam đã trải qua nhiều khó khăn thách thức lớn chưa từng thấy như phải đối phó với dịch Covid-19, thiên tai lũ lụt sạt lở nghiêm trọng ở miền Trung... tác động mạnh đến đời sống, sức khỏe nhân dân, sự ổn định kinh tế và hoạt động kinh doanh trong nhiều lĩnh vực. Tuy nhiên nhờ sự chỉ đạo kịp thời, ứng phó hiệu quả của Chính phủ, sự đoàn kết và nỗ lực của mọi tầng lớp nhân dân, nền kinh tế Việt Nam vẫn tạo ra hơn 1.200 tỷ USD tổng sản phẩm quốc nội, giữ ổn định xã hội và kinh tế vĩ mô. Trong bối cảnh toàn cầu suy thoái vì dịch bệnh, Việt Nam được coi là một trong 12 nền kinh tế mới nổi thành công và là một trong số ít nền kinh tế duy trì tăng trưởng dương. Hệ thống tài chính ngân hàng của Việt Nam hoạt động tương đối ổn định với các diễn biến tích cực của cán cân thương mại và dòng vốn. Trong bối cảnh đó, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) đã được Hội đồng Quản trị (HDQT) và Ban Điều hành liên tục giám sát, điều chỉnh phù hợp với diễn biến của thị trường và các chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng nhà nước. Với sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, Ngân hàng An Bình đã hoàn thành mục tiêu kép là đạt chỉ tiêu lợi nhuận do Đại hội đồng cổ đông giao và duy trì tốt các chỉ số an toàn.

Hội đồng Quản trị xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng trong năm 2020 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2021 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2020

1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của ABBANK

Các chỉ số về quy mô, tăng trưởng và kết quả kinh doanh 2020 của ABBANK được thể hiện chi tiết trong Báo cáo tài chính kiểm toán đính kèm và được

công bố trên website của ABBANK (www.abbank.vn), trong đó, một số chỉ tiêu chính đạt được năm 2020 như sau:

1.1. Các chỉ tiêu kinh doanh

- Tổng tài sản: 116.267 tỷ đồng, tăng 13% so với năm 2019.
- Tổng huy động đạt: 80.591 tỷ đồng, tăng 3% so với năm 2019.
- Dự nợ tín dụng đạt: 69.469 tỷ đồng, tăng 10% so với 2019.
- Lợi nhuận trước trích lập dự phòng: 1.881,7 tỷ đồng, tăng 9% so với năm 2019.
- Lợi nhuận trước thuế: 1.368,3 tỷ đồng, đạt 111% so với 2019.
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,5% (tính theo quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN).

Kết quả hợp nhất đến 31/12/2020:

- Tổng tài sản: 116.367 tỷ đồng.
- Vốn chủ sở hữu: 8.911 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 1.403 tỷ đồng.

1.2. 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 59,9 tỷ đồng.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2020 của ABBANK – Nội dung cụ thể đã được công bố công khai trên website của ABBANK: <https://www.abbank.vn/thong-tin/bao-cao-tai-chinh.html>.

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 2020 gồm:

1. Ông Đào Mạnh Kháng – Chủ tịch
2. Ông Vũ Văn Tiên – 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. Ông Jason Lim Tsu Yang – Thành viên

HĐQT hoạt động trong nửa năm đầu với 6 thành viên. Vào ngày 12/6/2020 ĐHĐCĐ đã bầu ông Jason Lim Tsu Yang làm Thành viên HĐQT, nâng số Thành viên lên đủ 7 người cho nhiệm kỳ hiện tại.

2.2. Hoạt động của Hội đồng Quản trị:

- a) Trong năm 2020, Hội đồng Quản trị đã tổ chức các phiên họp định kỳ trực tiếp và biểu quyết bằng văn bản nhiều lần để quyết định các vấn đề về quản trị, chiến lược kinh doanh, quản lý rủi ro, xử lý nợ, ban hành các chính sách phù hợp với thực tế và qui định của Pháp luật.
- b) Chủ tịch, Phó Chủ tịch và các Thành viên HĐQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ được phân công; tham gia đầy đủ hoạt động của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc. Trong năm 2020, HĐQT đã phát huy vai trò và trách nhiệm cao, chỉ đạo kịp thời, quyết liệt, thường xuyên thông qua các Chỉ thị, các cuộc họp thúc đẩy kinh doanh, họp Ban chỉ đạo Dự án chiến lược và các cuộc họp thảo luận, cho ý kiến xây dựng chiến lược kinh doanh trung hạn.
- c) Hội đồng Quản trị đã thực hiện công tác đánh giá hiệu quả hoạt động của thành viên HĐQT, BĐH theo đúng chuẩn mực quản trị.
- d) Trong năm 2020 HĐQT ABBANK đã ban hành một loạt văn bản, quyết định về chính sách và quản trị Ngân hàng, trong đó có các văn bản quan trọng như:
 - Mục tiêu chiến lược, chỉ tiêu kế hoạch trung hạn và bản Kế hoạch kinh doanh trung hạn giai đoạn 2021 – 2025.
 - Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động tại ABBANK.
 - Quy chế Công bố thông tin.
 - Quy chế tổ chức và hoạt động của các cấp phê duyệt tín dụng tại ABBANK.
 - Chính sách đánh giá chất lượng tài sản có và tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn.
 - Quy chế về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá.
 - Chính sách Quản lý rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản tại ABBANK.
 - Chính sách tuân thủ tại ABBANK.
 - Quy chế Quản lý sổ của ABBANK.
 - Chính sách Quản lý rủi ro (QLRR) Tín dụng đối tác.
 - Chính sách QLRR thanh khoản.
 - Chính sách QLRR hoạt động tại ABBANK.
 - Khẩu vị rủi ro năm 2020.
 - Chính sách quản trị mô hình rủi ro tín dụng.



- Chính sách Kiểm tra sức chịu đựng của ABBANK.
 - Chính sách Đánh giá mức độ đủ vốn của ABBANK.
 - Phân cấp thẩm quyền phê duyệt cơ cấu nợ đối với các khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.
 - Chính sách Quản trị Dữ liệu và Quản lý chất lượng dữ liệu.
 - Quy chế phương pháp phân bổ chi phí hoạt động tại ABBANK.
- e) Chủ động lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính là Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam bảo đảm tiến độ kiểm toán trong bối cảnh dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, giãn cách xã hội. Việc lựa chọn này sau đó đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên phê chuẩn tại cuộc họp thường niên ngày 12/6/2020;
- f) Chỉ đạo xây dựng và phê duyệt điều chỉnh mục tiêu chiến lược và kế hoạch chiến lược trung hạn cho giai đoạn 2021 - 2025, bao gồm cả kế hoạch hành động và sáng kiến chiến lược của các Khối/Đơn vị;
- g) Phê duyệt kế hoạch chi phí đầu tư, mua sắm toàn hệ thống; phê duyệt giao dịch cấp tín dụng thuộc thẩm quyền HĐQT (nhóm khách hàng có dư nợ từ 15% vốn điều lệ đến 15% vốn tự có; các giao dịch với bên liên quan) theo quy định hiện hành của pháp luật; miễn nhiệm, bổ nhiệm Tổng Giám đốc....
- h) 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 (Ủy ban QLRR)

Năm 2020, Ủy ban QLRR duy trì cơ cấu bao gồm 3 thành viên, trong đó 2 người là thành viên HĐQT không điều hành và 1 thành viên là Giám đốc dự án Basel của Ngân hàng. Ủy ban QLRR đã tổ chức 4 phiên họp trực tiếp với sự tham gia đầy đủ của các thành viên, xử lý nhiều nội dung thuộc chức năng của Ủy ban theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban QLRR. Các nội dung hoạt động của UB QLRR gồm:

- a) Tham mưu, tư vấn HĐQT trong việc hoàn thiện hệ thống văn bản, chính sách quản lý các loại rủi ro trọng yếu trong Ngân hàng, đảm bảo đáp ứng các yêu cầu liên quan của pháp luật và hướng tới các chuẩn mực quản lý rủi ro tiên tiến.
- b) Giám sát Ban Điều Hành trong việc thực hiện các chính sách, chiến lược về quản lý rủi ro đã được HĐQT phê duyệt: Nội dung này được thực hiện một cách liên tục trong các phiên họp, các đợt rà soát về chính sách.

c) Giám sát hoạt động quản lý rủi ro của các Hội đồng trực thuộc Ban Điều hành: Nội dung này được thực hiện và báo cáo trong từng phiên họp của Ủy ban QLRR.

d) Giám sát các Dự án chiến lược của Ngân hàng: Ngoài việc thực hiện giám sát chung đối với các Dự án chiến lược của Ngân hàng, Ủy ban QLRR còn đóng vai trò là Ban chỉ đạo đối với các Dự án sau:

- Dự án Phân loại tài sản có rủi ro (RWA) liên quan việc tối ưu hóa tài sản có rủi ro (giai đoạn sau chuyển giao kết quả Dự án đưa vào thực hiện);
- Dự án Quy trình đánh giá mức đủ vốn nội bộ (ICAAP);
- Dự án quản lý Tài sản Nợ- Có (ALM) và rà soát lại cơ chế định giá điều chuyển vốn nội bộ FTP.

2.4. Hoạt động của Ủy ban Nhân sự

Cơ cấu Ủy ban Nhân sự có 3 thành viên trong đó Chủ nhiệm và một thành viên là Thành viên HĐQT. Hoạt động chính của Ủy ban Nhân sự trong năm 2020 như sau:

- Ủy ban Nhân sự tham mưu, tư vấn cho HĐQT các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ dành cho cán bộ nhân viên (CBNV) của ABBANK;
- Trong năm qua, Ủy ban Nhân sự đã họp đánh giá, xem xét, đề xuất HĐQT tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm cán bộ cấp cao thuộc Ban Điều hành. Ngày 28/9/2020, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có văn bản chấp thuận nhân sự dự kiến bổ nhiệm chức danh Tổng Giám đốc của ABBANK và ngày 30/9/2020, HĐQT ABBANK ban hành quyết định bổ nhiệm chính thức chức danh Tổng Giám đốc ABBANK đối với Ông Lê Hải;
- Năm 2020, Ủy ban Nhân sự và Chủ tịch, Phó Chủ tịch và các Thành viên độc lập HĐQT đã tham gia nhiều cuộc họp với Ban Điều hành để chỉ đạo việc xây dựng Đề án đơn giá tiền lương nhằm nâng cao năng suất lao động, mang lại hiệu quả cho 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.
- 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 Ban Điều hành, các đơn vị và cán bộ chủ chốt tại ABBANK.

2.5. Hoạt động của Ủy ban Chiến lược

Nhân sự của Ủy ban Chiến lược bao gồm toàn bộ các Thành viên HĐQT. Năm 2020, Ủy ban Chiến lược đã trực tiếp chỉ đạo Ban điều hành xây dựng các dự án quan trọng của Ngân hàng:

- Dự án lựa chọn nhà tư vấn xây dựng chiến lược phát triển Công nghệ Thông tin – là Chiến lược thành phần quan trọng của Chiến lược kinh doanh trung hạn của ABBANK.
- Trong năm 2020, các thành viên Ủy ban Chiến lược đã giám sát, chỉ đạo việc rà soát, điều chỉnh mục tiêu chiến lược của Ngân hàng và tháng 7/2020, HĐQT đã ban hành Nghị quyết phê duyệt Mục tiêu chiến lược giai đoạn 2021 – 2025 của ABBANK;
- Căn cứ Mục tiêu chiến lược được phê duyệt, Ủy ban Chiến lược đã chỉ đạo Ban Điều hành xây dựng, đề xuất Kế hoạch chiến lược của Ngân hàng. Tháng 10/2020, HĐQT đã ban hành Nghị quyết phê duyệt các chỉ tiêu chính của Kế hoạch chiến lược của ABBANK giai đoạn 2021 – 2025 (đến đầu tháng 2/2021 bản Kế hoạch kinh doanh trung hạn đã được HĐQT phê duyệt).
- Năm 2020, Ủy ban Chiến lược đã tổ chức 04 cuộc họp của Ủy ban và nhiều buổi làm việc giữa thành viên Ủy ban Chiến lược với Ban Điều hành để nghe báo cáo, trao đổi, chỉ đạo và đóng góp ý kiến về bản Kế hoạch chiến lược chi tiết giai đoạn 2021 – 2025 của ABBANK với từng kế hoạch hành động cụ thể. Đến nay, bản Kế hoạch chiến lược chi tiết này đã được HĐQT thông qua và chính thức đưa vào triển khai thực hiện.

3. Về các giao dịch với người có liên quan trong năm 2020 các giao dịch giữa ABBANK với người có liên quan đã được trình phê duyệt và thực hiện bảo đảm tuân thủ các yêu cầu theo quy định của pháp luật; tổng hợp nội dung giao dịch với bên liên quan được thể hiện trong Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2020 và được công bố trên website của ABBANK: www.abbank.vn.

4. Kết quả giám sát đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

4.1. Về việc hoàn thành các chỉ tiêu tài chính được Đại hội đồng cổ đông, HĐQT giao: Tổng Giám đốc đã chỉ đạo sâu sát các hoạt động của Ngân hàng, phân công cụ thể kế hoạch hành động từng tháng, rà soát danh mục sản phẩm tập trung ưu tiên vào sản phẩm dịch vụ chủ chốt mang lại hiệu quả cao, đề ra các giải pháp khắc phục các hạn chế, kiểm soát các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động, bảo đảm tiến độ thực

hiện kế hoạch, hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận trước do Đại hội đồng Cổ đông giao và các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh quan trọng của toàn Ngân hàng. Ban Điều hành cũng thực hiện được việc thúc đẩy các đơn vị kinh doanh đóng vai trò trung tâm lợi nhuận, tăng tỷ trọng đóng góp lợi nhuận của các đơn vị kinh doanh trong tổng lợi nhuận toàn hệ thống và số lượng đơn vị kinh doanh lỗi đã giảm. Việc kiểm soát chất lượng tín dụng và công tác xử lý nợ thực hiện tốt.

4.2. Trong năm 2020, Tổng Giám đốc phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban Điều hành hợp lý, có luân phiên kế thừa phù hợp với năng lực lãnh đạo và tình hình hoạt động kinh doanh.

4.3. Ban Điều hành đã thực hiện tốt việc xây dựng Kế hoạch chiến lược trung hạn và Kế hoạch kinh doanh năm 2021; đồng thời chủ động chuẩn bị cho việc triển khai một số Dự án quan trọng trong thời gian tới.

4.4. Ban Điều hành cần nâng cao năng lực quản trị nguồn nhân lực, xây dựng đội ngũ kế thừa và Kế hoạch đào tạo hiệu quả hơn nữa.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2021

- Tổng tài sản đạt 120.217 tỷ đồng.
- Huy động từ khách hàng đạt 85.794 tỷ đồng.
- Dư nợ tín dụng đạt 81.655 tỷ đồng (*Điều chỉnh theo room tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cho phép từng thời kỳ*).
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.973 tỷ đồng.

(Chi tiết được trình bày trong phần báo cáo của Tổng Giám đốc)

Nhiệm vụ trọng tâm của ABBANK trong năm 2021 và định hướng trung hạn đến hết năm 2025 là nâng cao năng lực dịch vụ, phát triển sản phẩm chuyên biệt và tinh thông sản phẩm đại trà để nâng cơ số khách hàng sử dụng sản phẩm dịch vụ tại ABBANK, bảo đảm chất lượng tài sản và chủ động phòng tránh rủi ro để tăng trưởng bền vững; chủ động ứng phó với tình huống rủi ro như khủng hoảng, dịch bệnh, thiên tai; phát huy hiệu quả công tác thu hồi nợ xấu đã đạt được trong những năm qua, nâng cao hình ảnh của Ngân hàng và đạt được các chỉ tiêu tài chính đề ra.



2. Công tác quản trị

Hội đồng Quản trị dự kiến hoạt động trong năm 2021 sẽ tập trung vào các nội dung chính sau:

- Thường xuyên chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành thực hiện thành công các chỉ tiêu kế hoạch năm 2021 do Đại hội đồng Cổ đông giao theo các định hướng:
 - o Tăng trưởng bền vững, hiệu quả, an toàn từ hoạt động cốt lõi của Ngân hàng.
 - o Đơn vị kinh doanh (ĐVKD) là trung tâm lợi nhuận. Nhân rộng điển hình ĐVKD tốt tạo hiệu ứng bứt phá vươn lên; phấn đấu các ĐVKD hoạt động hiệu quả, không còn ĐVKD bị thua lỗ.
 - o Hiệu quả là tiêu chí ưu tiên trong đánh giá. Lấy hiệu quả công việc làm tiêu chí đánh giá tuyển dụng, sử dụng và đãi độ đối với đội ngũ CBNV để thu hút được nhân sự có năng lực và tâm huyết.
 - o Cải cách công tác thẩm định tín dụng theo hướng đội ngũ thẩm định và phê duyệt tín dụng, thư ký tín dụng có đủ năng lực; quy trình, thủ tục nội bộ đơn giản hoá, rút ngắn thời gian giải quyết cấp tín dụng.
- Hoàn thiện và đồng bộ hoá khung quản trị nội bộ phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản quy phạm pháp luật của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và Bộ Tài chính; cập nhật các qui tắc quản trị theo thông lệ quốc tế (áp dụng đối với công ty đại chúng quy mô lớn, bao gồm Điều lệ mới, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế công bố thông tin...). Thực hiện các biện pháp khắc phục các tồn tại, nâng cao năng lực quản trị tại ABBANK theo khuyến nghị của Tổ chức Tài chính Quốc tế IFC.
- Xây dựng kế hoạch kế thừa cho các vị trí lãnh đạo cao cấp và đào tạo bổ sung kỹ năng quản trị, điều hành cho lãnh đạo ABBANK.
- Chỉ đạo triển khai thực hiện Kế hoạch trung hạn 2021-2025; chỉ đạo Tổng Giám đốc xây dựng các kế hoạch chiến lược về nhân sự, về CNTT và nguồn vốn đáp ứng đồng bộ với kế hoạch chiến lược trung hạn và các Dự án chiến lược.
- Xem xét, đánh giá việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020; chỉ đạo xây dựng Phương án tái cơ cấu cho giai đoạn 2021 - 2025 phù hợp với Kế hoạch chiến lược 2021-2025 và hướng dẫn, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

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 xem xét, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước;
- c) Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc niêm yết cổ phiếu ABBANK (Mã cổ phiếu ABB).

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 và giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo, tổ chức thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH 



Đào Mạnh Kháng