**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc**

*Hà Nội, ngày 03 tháng 4 năm 2023*

# BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

***(Trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 thông qua)***

Năm 2022, kinh tế toàn cầu đối diện với những bất ổn như sự suy giảm tăng trưởng kinh tế thế giới và lạm phát dâng cao; xung đột Nga – Ucraina tác động đến an ninh lương thực, năng lượng, đứt gãy chuỗi cung ứng toàn cầu; sự giảm tốc tăng trưởng kinh tế của Trung Quốc. Tuy nhiên, nền kinh tế Việt Nam vẫn được xem là điểm sáng trong khu vực khi đạt tốc độ tăng trưởng cao nhất trong 10 năm qua. Mặc dù vậy, nhìn vào thực chất thì sự tăng trưởng đó được so sánh với nền tảng thấp của năm 2021 và chúng ta phải đối diện nhiều khó khăn như hàng loạt vấn đề phải giải quyết sau đại dịch Covid, khu vực tài chính - tiền tệ - ngân hàng, trái phiếu, chứng khoán, bất động sản có nhiều biến động và bị suy giảm niềm tin, các doanh nghiệp Việt Nam kinh doanh trong môi trường tuy lạm phát thấp nhất nhưng lãi suất cao nhất thế giới. Trong bối cảnh đó, ngành ngân hàng nói chung và Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) nói riêng đã đề ra nhiều phương án thích ứng với những biến động của thị trường, đảm bảo an toàn hoạt động, giữ vững sự ổn định kinh doanh, đồng hành chia sẻ với khách hàng, nỗ lực tăng trưởng mảng bán lẻ theo chiến lược kinh doanh, tiếp tục xử lý nợ hiệu quả, tăng cường quản lý rủi ro nghiêm ngặt, tiết kiệm chi phí, ban hành nhiều chính sách thu hút và giữ chân nhân sự. Với nỗ lực của toàn thể nhân viên, ABBANK tiếp tục nằm trong nhóm các ngân hàng TMCP cổ phần được tín nhiệm cao trên thị trường và được tổ chức xếp hạng Moody's nâng hạng về chỉ số an toàn, kiểm soát rủi ro tốt. Mặc dù kết quả kinh doanh không đạt kỳ vọng, ABBANK vẫn theo sát định hướng và các mục tiêu kế hoạch chiến lược 2021 - 2025.

Hội đồng Quản trị (HĐQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng trong năm 2022 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2023 như sau:

## I. VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

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

#### *1.1. Các chỉ tiêu kinh doanh*

- Tổng tài sản: 130.065 tỷ đồng, tăng 8% so với năm 2021, đạt 94% kế hoạch 2022.

- Tổng huy động thị trường 1 đạt: 91.994 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2021, đạt 97% kế hoạch 2022.
- Tổng dư nợ đạt: 88.529 tỷ đồng, tăng 13% so với 2021, đạt 96% kế hoạch 2022.
- Lợi nhuận trước thuế: 1.686 tỷ đồng, đạt 85% so với 2021, đạt 55% kế hoạch 2022.
- Tỷ lệ nợ xấu nội bảng ở mức 2,19%, đảm bảo dưới 3% theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước.

### *1.2. Kết quả kinh doanh của Công ty con*

- Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình (ABBA): đạt mức lợi nhuận trước thuế 59,12 tỷ đồng, tăng 12% so năm 2021, đạt 101% kế hoạch 2022.
- Công ty TNHH MTV Dịch vụ Bảo vệ ABBA (ABBAS) - Công ty thuộc sở hữu gián tiếp của ABBANK thông qua ABBA: đạt mức lợi nhuận trước thuế 3,3 tỷ đồng, giảm 4% so năm 2021, đạt 114% kế hoạch 2022.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông Báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2022. Báo cáo chi tiết đã được công bố công khai trên website của ABBANK: https://www.abbank.vn/thong-tin/bao-cao-tai-chinh.html và được thể hiện trong nội dung Báo cáo Thường niên năm 2022 của ABBANK.

### *1.3. Đánh giá tổng quát kết quả kinh doanh năm 2023*

#### *a) Kết quả đã đạt được*

- Bảo đảm phát triển ổn định, an toàn, giữ vững được thanh khoản và có tăng trưởng trong bối cảnh thị trường năm vừa qua có nhiều biến động bất lợi, đặc biệt là các vấn đề trái phiếu doanh nghiệp vào cuối năm ảnh hưởng lớn đến thanh khoản của cả hệ thống ngân hàng.
- Về tổng thể, mặc dù chưa đạt được mục tiêu lợi nhuận đề ra nhưng kết quả kinh doanh năm 2022 đã phản ánh thực chất và nguồn thu từ kinh doanh xuất phát từ hoạt động cốt lõi của Ngân hàng – đây là tiền đề quan trọng để phát triển bền vững.
- Đã mua lại được toàn bộ nợ bán cho VAMC, xử lý dứt điểm một số khoản nợ xấu cũ tồn đọng.
- Tiếp tục tăng mức vốn điều lệ tiệm cận mức 10 nghìn tỷ đồng (sau khi chia tiếp cổ phiếu bằng cổ tức thêm 10% đã được ĐHĐCĐ thông qua năm 2022 mức vốn điều lệ ABBANK sẽ đạt trên 10 nghìn tỷ đồng); dành nguồn lực đầu tư dài hạn vào con người, hệ thống công nghệ và dữ liệu tạo nền tảng để phát triển ABBANK hiệu quả, bền vững đưa ABBANK trở thành một tổ

chức thực sự tạo giá trị cho xã hội, mang lại sự Tiện lợi và An toàn cho Khách hàng và lợi ích cho Cổ đông.

- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức một số đơn vị như kiện toàn chức năng nhiệm vụ Khối Bán hàng và dịch vụ, thành lập Khối Ngân hàng số, tạo chuyển biến rõ nét hơn định hướng "Lấy Khách hàng làm trọng tâm" gắn với việc triển khai mạnh mẽ các giá trị cốt lõi trong toàn hệ thống.

***b) Những hạn chế và nguyên nhân***

- Chưa đạt được chỉ tiêu kế hoạch năm 2022 do thị trường biến động, nhiều yếu tố tiêu cực, bất ổn gây ảnh hưởng đến mảng kinh doanh nguồn vốn, bên cạnh đó năm vừa qua có phát sinh chi phí bồi thường khi chấm dứt hợp tác bán bảo hiểm nhân thọ với đối tác cũ không bảo đảm quyền lợi cho ABBANK. Những yếu tố nêu trên đã làm sụt giảm lợi nhuận toàn hệ thống trên 1.000 tỷ đồng trong khi chưa có giải pháp hiệu quả về nguồn thu thay thế để bù đắp kế hoạch. Một số chỉ tiêu quy mô, hiệu quả còn khoảng cách tương đối so với các chỉ tiêu định hướng của Kế hoạch kinh doanh trung hạn 2021-2025.
- Kết quả kinh doanh mảng nguồn vốn, cụ thể là trái phiếu chính phủ do mặt bằng lãi suất thị trường tăng mạnh, thanh khoản hạn chế dẫn tới danh mục trái phiếu chính phủ bị ảnh hưởng.
- Chưa có sự chuyển đổi liên tục trong hợp tác với đối tác kinh doanh bảo hiểm mới khi chấm dứt hợp tác với đối tác cũ dẫn đến không có doanh thu phí bảo hiểm trong khi phải trả khoản bồi thường khi chấm dứt hợp đồng với đối tác cũ trước hạn.
- Công tác dự báo và lập kế hoạch còn hạn chế. Việc triển khai ngân hàng số chưa tạo sự đột phá cần được thúc đẩy chuyển đổi mạnh mẽ hơn.

## 2. Về công tác quản trị Ngân hàng

### *2.1. Cơ cấu Hội đồng Quản trị ABBANK nhiệm kỳ 2018 – 2022*

Trong năm 2022 HĐQT hoạt động với 7 Thành viên:

1. Ông Đào Mạnh Kháng – Chủ tịch
2. Ông Vũ Văn Tiền – Phó Chủ Tịch
3. Ông Soon Su Long – Thành viên
4. Ông Jason Lim Tsu Yang – Thành viên
5. Ông Nguyễn Danh Lương – Thành viên độc lập
6. Ông Lưu Văn Sáu – Thành viên độc lập

7. Bà Iris Fang – Thành viên

Bà Iris Fang đã có Đơn xin từ nhiệm Thành viên HĐQT và theo nguyện vọng cá nhân, từ ngày 28/10/2022, bà Iris Fang không tham gia công tác quản trị và hoạt động của HĐQT ABBANK. HĐQT đã chấp thuận và báo cáo Đại hội đồng Cổ đông chấp thuận Đơn xin từ nhiệm Thành viên HĐQT của bà Iris Fang.

### *2.2. Hoạt động của Hội đồng Quản trị*

- Hội đồng Quản trị đã tổ chức các cuộc họp trực tiếp, qua hệ thống Microsoft Teams meeting của ABBANK và biểu quyết qua email theo trình tự xin ý kiến quy định tại Quy chế thông qua các quyết định của HĐQT để quyết định nhiều vấn đề về chiến lược, chính sách, quy định về quản trị tổ chức, hoạt động, quản lý rủi ro, xử lý nợ phù hợp với quy định của pháp luật, chỉ đạo thường xuyên, bám sát các mục tiêu kinh doanh và đáp ứng yêu cầu của thực tế hoạt động của ABBANK.
- 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 Uỷ ban trực thuộc. Thường trực HĐQT đã chỉ đạo thường xuyên, hỗ trợ kịp thời hoạt động của Ngân hàng theo định hướng chiến lược và kế hoạch, ứng phó linh hoạt với ảnh hưởng của dịch bệnh và biến động của thị trường.
- Hội đồng Quản trị đã thực hiện trách nhiệm giám sát cấp cao và đánh giá hiệu quả hoạt động của thành viên HĐQT, Ban Điều hành (BĐH) theo đúng chuẩn mực quản trị doanh nghiệp.
- Trong năm 2022, HĐQT ABBANK đã ban hành nhiều văn bản, quyết định về chính sách và quản trị, trong đó có các văn bản quan trọng như:
    - Điều chỉnh chiến lược của ABBANK giai đoạn 2022 – 2025.
    - Quy chế mua bán trái phiếu doanh nghiệp; Quy chế mua bán nợ; Chính sách Đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn; Chính sách Dự phòng rủi ro tín dụng; Chính sách Quản lý rủi ro đối tác; Chính sách Quản lý rủi ro thị trường; Chính sách Quản lý tài sản nợ có; Chính sách Quản trị dữ liệu và Quản lý chất lượng dữ liệu, Khẩu vị rủi ro năm 2022; Quy hoạch phân bổ điểm bán phân khúc khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs);…
- HĐQT đã phê duyệt việc lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính 2022 cho ABBANK theo Uỷ quyền của Đại hội đồng Cổ đông;
- HĐQT đã xem xét phê duyệt kế hoạch chi phí đầu tư, mua sắm; phê duyệt giao dịch cấp tín dụng thuộc thẩm quyền HĐQT, giao dịch với bên liên quan theo quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ ABBANK.

- Các hoạt động khác của HĐQT được thực hiện thông qua các Uỷ ban của HĐQT, Chủ tịch/Phó Chủ tịch và các thành viên HĐQT phù hợp với chức năng và thẩm quyền do HĐQT giao.

### *2.3. Hoạt động của Uỷ ban Quản lý rủi ro*

Năm 2022, Uỷ ban Quản lý rủi ro (Uỷ ban QLRR) đã tổ chức 04 cuộc họp trực tiếp với sự tham gia từ các thành viên Uỷ ban cùng đại diện từ BĐH, Khối Quản trị rủi ro, Kiểm toán nội bộ, đơn vị chức năng liên quan theo yêu cầu. Các cuộc họp của Uỷ ban QLRR có sự tham gia của Trưởng Ban Kiểm soát. Nội dung thảo luận, kết luận tại các cuộc họp đều được ghi nhận đầy đủ trong Biên bản cuộc họp, kèm theo các văn bản Khuyến nghị (nếu có).

Uỷ ban QLRR đã thể hiện rõ vai trò tham mưu và giúp HĐQT trong việc quản trị rủi ro cho ABBANK bao gồm các hoạt động:

- Cho ý kiến, thẩm tra các dự thảo các chính sách, quy chế do BĐH xây dựng, để hoàn thiện trước khi trình HĐQT phê duyệt.
- Giám sát BĐH trong việc thực hiện các chính sách và chiến lược đã được HĐQT phê duyệt.
- Giám sát hoạt động của các Hội đồng trực thuộc BĐH.
- Giám sát việc triển khai thực hiện và ứng dụng kết quả các dự án chiến lược của Ngân hàng.
- Giám sát TGĐ trong công tác điều hành nhằm bảo đảm tuân thủ và cảnh báo, xử lý các tồn tại trong quản lý rủi ro.
- Cho ý kiến đánh giá các nội dung điều chỉnh của Kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2023 – 2025 trong bộ Kế hoạch kinh doanh trung hạn giai đoạn 2022 – 2025 của ABBANK và các kế hoạch QTRR phù hợp với thực tiễn trước khi trình HĐQT phê duyệt.
- Xây dựng và triển khai thực hiện Kế hoạch công việc của Uỷ ban QLRR giai đoạn 2023 – 2025 phù hợp với việc thực thi Kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2023 – 2025 điều chỉnh của ABBANK.

### *2.4. Hoạt động của Uỷ ban Nhân sự*

Hoạt động chính của Uỷ ban Nhân sự (UBNS) trong năm 2022 bao gồm:

- Tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ khác của ABBANK. UBNS đã hỗ trợ tìm kiếm, đánh giá ứng viên cho các vị trí chủ chốt của Ngân hàng, tích cực, chủ động đánh giá, xem xét, đề xuất lên HĐQT về việc tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, thuyên chuyển cán bộ cấp cao thuộc phân cấp thẩm quyền;

- UBNS cho ý kiến hoàn thiện cơ cấu tổ chức của Ngân hàng và chức năng nhiệm vụ của các Khối, đơn vị Hội sở, đơn vị kinh doanh.
- Tham mưu cho HĐQT trong 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.
- Tiếp tục tham mưu cho HĐQT trong công tác chỉ đạo, đánh giá, hoàn thiện Cơ chế lương theo năng suất lao động để triển khai nhằm mục đích nâng cao năng suất lao động, hiệu quả cho ABBANK đồng thời bảo đảm tính hợp lý, công bằng cho CBNV.
- Cho ý kiến và tham mưu cho HĐQT về đánh giá kết quả thực hiện công việc của BĐH, các đơn vị và cán bộ chủ chốt tại ABBANK.
- Thành viên UBNS đã tham gia làm diễn giả các Chương trình Hội thảo Văn hóa tổ chức ABBANK và tham gia nhiều chương trình, sự kiện nằm trong chuỗi sự kiện Hành trình văn hóa của ABBANK nhằm định vị và truyền thông toàn hệ thống nắm vững những giá trị cốt lõi của ABBANK và chuyển hóa thành đặc trưng văn hóa doanh nghiệp và lan tỏa hình thành giá trị thương hiệu riêng của ABBANK.
- UBNS đã cho ý kiến và tham mưu HĐQT về Chiến lược nhân sự và kế hoạch hành động giai đoạn 2022 – 2025 để đáp ứng yêu cầu của hệ thống nhằm đạt Kế hoạch kinh doanh trung hạn đã được HĐQT phê duyệt.
- Ngoài ra, UBNS đã cho ý kiến tham mưu HĐQT thông qua các quy định, chính sách liên quan đến quản trị nguồn nhân lực như: Quy chế Quản lý cán bộ, Quy định về Hợp đồng lao động, Quy chế tuyển dụng của ABBANK, Quy chế đào tạo …

### *2.5. Hoạt động của Uỷ ban Chiến lược*

Do các thành viên HĐQT đồng thời cũng là thành viên Uỷ ban Chiến lược nên trong năm 2022 một số hoạt động mang tính tham vấn, tham mưu, trao đổi, làm việc, chỉ đạo BĐH, các đơn vị chức năng liên quan của ABBANK liên quan đến các vấn đề chiến lược được thực hiện bởi các thành viên HĐQT thuộc phạm vi chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban Chiến lược, trong đó có các hoạt động:

- Rà soát, điều chỉnh mục tiêu chiến lược và chuyển đổi của ABBANK giai đoạn 2022-2025 của ABBANK;
- Chỉ đạo triển khai các Dự án quan trọng của Ngân hàng như:
    - Chiến lược phát triển Công nghệ Thông tin do đối tác McKinsey tư vấn xây dựng và các Dự án chiến lược chi tiết giai đoạn 2021-2025 của ABBANK.
    - Nền tảng kinh doanh đa kênh cho 2 phân khúc KHCN và KHDN.
    - Giải pháp tiếp thị ngân hàng số trên nền tảng đa kênh.
    - Tối ưu hóa các quy trình nghiệp vụ Vận hành tín dụng.
    - Điều chỉnh mô hình kinh doanh và các dự án an toàn mạng và dữ liệu.

### *2.6. Hoạt động của Uỷ ban Chuyển đổi và Ngân hàng số*

Trong năm 2022, Uỷ ban Chuyển đổi và Ngân hàng số (Uỷ ban CĐ&NHS) đã tổ chức các cuộc họp trao đổi với các Khối, Đơn vị và các đối tác liên quan để có ý kiến tư vấn và tham mưu HĐQT những vấn đề liên quan nhằm thúc đẩy hoạt động chuyển đổi và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

UBCĐ&NHS đã đưa ra các Khuyến nghị cụ thể cho BĐH và các Khối, Đơn vị liên quan để đẩy nhanh tiến độ thực hiện các công việc trong giai đoạn chuyển đổi theo chiến lược lấy Khách hàng làm trọng tâm, trong đó bao gồm một số các Khuyến nghị quan trọng như sau:

- Điều chỉnh cơ cấu tổ chức của ABBANK;
- Lập kế hoạch kinh doanh và triển khai KPI 2022, đảm bảo các Khối/Đơn vị cùng cộng tác, phát triển, hoàn thành mục tiêu đề ra;
- Thành lập Khối Chiến lược và Phát triển, Khối Ngân hàng số, Hội đồng Sản phẩm và điều chỉnh cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của các Khối/Đơn vị liên quan;
- Triển khai sáng kiến chiến lược Văn hóa tổ chức kết hợp truyền thông nội bộ nhằm đẩy mạnh xây dựng văn hóa doanh nghiệp một cách sâu rộng trên toàn hệ thống;
- Trước những biến động khách quan của thị trường và nền kinh tế, Uỷ ban CĐ&NHS đã có những khuyến nghị tới BĐH trong việc triển khai các hoạt động kinh doanh nhằm đảm bảo hoạt động Ngân hàng an toàn, hiệu quả;
- Uỷ ban CĐ&NHS cũng đã sát sao giám sát tình hình triển khai các sáng kiến chiến lược và đưa ra các khuyến nghị nhằm tháo gỡ khó khăn trong quá trình triển khai các dự án của Ngân hàng giúp đẩy mạnh quá trình thực thi các sáng kiến chiến lược nhằm tối ưu hóa chi phí, nguồn lực và đảm bảo đúng định hướng, tầm nhìn, chiến lược của Ngân hàng.

## 3. Về các giao dịch với người có liên quan

Trong năm 2022 các giao dịch giữa ABBANK với người có liên quan đã được trình HĐQT phê duyệt theo thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ ABBANK. Tổng hợp nội dung giao dịch với bên liên quan được thể hiện trong Báo cáo Tài chính kiểm toán năm 2022 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:

HĐQT thực hiện vai trò giám sát các hoạt động của Tổng Giám đốc và BĐH thông qua việc tham gia các cuộc họp định kỳ với BĐH như: Họp kinh doanh, Họp giao ban,…. Ngoài ra, HĐQT cũng giám sát các hoạt động của BĐH thông qua các Báo cáo

của Kiểm toán nội bộ/Ban Kiểm soát, Báo cáo của Úy ban QLRR, Báo cáo định kỳ của BĐH tại các phiên họp HĐQT và các báo cáo theo yêu cầu.

***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, điều hành các hoạt động của Ngân hàng theo đúng chức năng nhiệm vụ; phân công nhiệm vụ thành viên BĐH hợp lý và điều chỉnh kịp thời; đề ra các giải pháp kinh doanh, khắc phục các hạn chế, kiểm soát các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động và thanh khoản trong bối cảnh tình hình kinh kế cũng như thị trường tiền tệ có nhiều biến động tiêu cực trong năm qua. Kết quả chung một số chỉ tiêu kế hoạch quan trọng của toàn Ngân hàng đạt xấp xỉ mức kế hoạch, chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế do ĐHĐCĐ giao chưa đạt nhưng đã tạo lập nền tảng tốt cho tăng trưởng trong giai đoạn tới. BĐH đã thúc đẩy việc triển khai mô hình quản lý kinh doanh theo Vùng và hoạt động của Khối Bán hàng và Dịch vụ nhằm hỗ trợ các đơn vị kinh doanh nâng cao vai trò trung tâm lợi nhuận, giảm số lượng đơn vị kinh doanh lỗ. Chất lượng tín dụng được kiểm soát và công tác xử lý nợ thực hiện tốt.

***4.2.*** **Về công tác điều hành:** Trong điều kiện khó khăn sau dịch và biến động liên tục bất lợi của thị trường trong và ngoài nước, BĐH đã chủ động linh hoạt điều chỉnh hoạt động theo địa bàn, ổn định kinh doanh, bảo đảm an toàn và chú trọng vào việc chăm sóc khách hàng.

## 5. Về kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ của Ngân hàng

Theo nội dung đã báo cáo ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022, căn cứ quy định của pháp luật, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các văn bản chấp thuận của cơ quan quản lý, ngày 11/02/2022 ABBANK đã triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (chia cổ phiếu thưởng) với mức chia 35%. Theo đó, vốn điều lệ của ABBANK trong năm 2022 đã tăng từ 6.969.998.530.000 đồng lên mức 9.409.470.820.000 đồng.

Ngoài ra, căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 20/4/2022, ABBANK đã trình và được Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấp thuận việc ABBANK tăng vốn điều lệ thêm tối đa 990.947.080.000 đồng dưới hình thức: (i) phát hành tối đa 94.094.708 cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận để lại năm 2021; (ii) phát hành tối đa 5.000.000 cổ phiếu cho cán bộ nhân viên theo chương trình lựa chọn dành cho người lao động. ABBANK đang thực hiện hồ sơ báo cáo phát hành cổ phiếu để trả cổ tức với UBCKNN để triển khai phát hành cổ phiếu trả cổ tức ngay sau khi được chấp thuận bằng văn bản của UBCKNN.

Quy mô vốn điều lệ được nâng lên trong năm qua phù hợp với năng lực hoạt động, đáp ứng nhu cầu về mức độ đủ vốn bảo đảm yêu cầu tuân thủ quy định của Ngân hàng

Nhà nước và tiêu chuẩn quốc tế về quản trị rủi ro; đồng thời đáp ứng tiêu chí của các tổ chức đánh giá xếp hạng độc lập.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Bộ chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cho năm 2023 căn cứ trên kế hoạch tăng trưởng trung hạn đến 2025 với 5 mục tiêu cụ thể là:

- Top 8 về ROE trong bảng xếp hạng các ngân hàng thương mại cổ phần;
- Thu nhập từ bán lẻ (KHCN và SME) chiếm 70% tổng thu nhập thuần từ thị trường 1, thu phí dịch vụ trong nước và quốc tế đạt ít nhất 20% tổng thu nhập thuần;
- Thu hút và đạt 2 triệu khách hàng bán lẻ có giao dịch;
- Trung bình mỗi khách hàng nắm giữ tối thiểu 3 sản phẩm;
- Quản trị doanh nghiệp hiện đại theo tiêu chuẩn quốc tế.

Chiến lược kinh doanh và định hướng hành động đã được trình bày tại báo cáo của Tổng Giám đốc. Sau đây là các chỉ tiêu chính:

### 1. Chỉ tiêu kinh doanh năm 2023

- Tổng tài sản đạt 136.816 tỷ đồng, tăng 5% so với năm 2022.
- Huy động từ khách hàng đạt 93.508 tỷ đồng, tăng 2% so với năm 2022.
- Dư nợ tín dụng đạt 97.382 tỷ đồng, dự kiến tăng 10% so với năm 2022 (được điều chỉnh theo room tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cho phép từng thời kỳ).
- Lợi nhuận trước thuế đạt 2.826 tỷ đồng, tăng 68% so với năm 2022.

Nhiệm vụ trọng tâm của ABBANK trong năm 2023 và định hướng chiến lược trung hạn đến hết năm 2025 là hướng đến sự hài lòng của khách hàng, mang tới những giải pháp tài chính đáp ứng nhu cầu của khách hàng, bảo đảm chất lượng tài sản và chủ động phòng tránh rủi ro, áp dụng các tiêu chuẩn về môi trường xã hội và quản trị tốt trong kinh doanh để tăng trưởng bền vững; chủ động ứng phó với tình huống rủi ro như khủng hoảng, chiến tranh, dịch bệnh, thiên tai; phát huy năng lực thu hồi nợ xấu đã đạt được trong những năm qua, hoàn thành các chỉ tiêu tài chính, nâng cao uy tín và thương hiệu của Ngân hàng.

### 2. Công tác chỉ đạo kinh doanh và quản trị

Trong năm 2023, Hội đồng Quản trị sẽ thường xuyên chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành cùng toàn bộ hệ thống tập trung nỗ lực trong một số nội dung ưu tiên sau đây:

***2.1.*** Thúc đẩy mạnh mẽ quá trình chuyển đổi số, kinh doanh trên nền tảng số và mở rộng hệ sinh thái số, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh và nhu cầu của Khách hàng; tranh thủ sự hỗ trợ về kinh nghiệm và chuyên gia từ cổ đông lớn đối tác Maybank, thu hút, xây dựng đội nhân sự chuyên môn đáp ứng nhu cầu phát triển nhằm tạo sự đột phát trong việc cung cấp các dịch vụ ngân hàng số.

***2.2.*** Thực hiện chuyển đổi thành công mô hình kinh doanh lấy Khách hàng làm trọng tâm thông qua việc sắp xếp lại hệ thống mạng lưới và tổ chức quản lý, vận hành và nâng cao hiệu quả hoạt động từ các các Đơn vị kinh doanh, các mảng kinh doanh.

***2.3.*** Rà soát, điều chỉnh, cập nhật tổng thể, đồng bộ Kế hoạch trung hạn 2021-2025 và định hướng cho các năm tiếp theo bám sát thực tế và chiến lược bán lẻ, lấy Khách hàng làm trọng tâm. Với tầm nhìn và để hiện thực hoá mục tiêu chiến lược khát vọng trở thành một Ngân hàng bán lẻ hiệu quả với giá trị vốn hóa tăng nhiều lần so với hiện tại, cần có sự chuẩn bị các nền tảng và sự cam kết từ HĐQT và từ các Cổ đông, đồng thời cần có sự tích lũy từ lợi nhuận hàng năm trong vòng 3 - 5 năm tới để tăng vốn chủ sở hữu, đồng thời có thể phát hành cổ phiếu tăng vốn mới khi cần thiết để đạt qui mô mong muốn, dành nguồn lực đầu tư dài hạn vào con người, hệ thống công nghệ và dữ liệu để phát triển ABBANK hiệu quả, bền vững theo định hướng "Khách hàng làm trọng tâm", đưa ABBANK trở thành một tổ chức thực sự tạo giá trị cho xã hội, mang lại sự Tiện lợi và An toàn cho Khách hàng và lợi ích cho cổ đông.

***2.4.*** Thực hiện quản trị rủi ro tích cực, chủ động; bảo đảm an toàn thanh khoản; nâng cao chất lượng tín dụng; thực hiện tốt công tác kiểm soát và xử lý nợ xấu;

***2.5.*** Bảo đảm đủ nguồn nhân lực cho hoạt động kinh doanh. Thực hiện chính sách đãi ngộ: công bằng, xứng đáng với mức độ đóng góp, tâm huyết và trách nhiệm của CBNV, đồng thời thay thế nhân sự có hiệu quả làm việc thấp.

***2.6.*** Xây dựng văn hoá doanh nghiệp gắn với giá trị cốt lõi của Ngân hàng.

***2.7.*** Thực hiện đầy đủ, nghiêm túc các chỉ đạo, định hướng của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động của các Tổ chức tín dụng trong năm 2023.

**3. Công tác xây dựng và triển khai thực hiện Đề án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu**

Thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-Ttg ngày 08/6/2022 về việc Phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025" và Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc Ban hành Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng triển khai thực hiện Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025", ABBANK đang triển khai xây dựng Đề án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 căn cứ định hướng chiến lược, thực tiễn của ABBANK và yêu cầu, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

## III. ĐỀ XUẤT

**1. Hội đồng Quản trị kính đề nghị Đại hội đồng Cổ đông thông qua:**

***1.1.*** Báo cáo tài chính năm 2022 của ABBANK đã được kiểm toán; Báo cáo về hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT như trình bày trên đây.

***1.2.*** Thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh khi điều kiện thị trường thuận lợi theo Quyết định cụ thể của HĐQT.

**2. Nhằm chủ động giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh (nếu có) trong thời gian giữa hai cuộc họp của Đại hội đồng Cổ đông, HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc giao/uỷ quyền cho HĐQT quyết định, thực hiện các nội dung, công việc sau đây:**

***2.1.*** Quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh phù hợp với định hướng chiến lược kinh doanh bán lẻ của ABBANK; thực hiện thủ tục, hồ sơ cập nhật bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật.

***2.2.*** Xem xét, điều chỉnh kế hoạch kinh doanh cho phù hợp với tình hình thực tế và chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước.

***2.3.*** Quyết định triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh. Hội đồng Quản trị được quyền:

- Quyết định thời điểm thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB (chuyển từ sàn UpCOM).
- Thực hiện các hồ sơ thủ tục cần thiết để thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB.
- Quyết định các vấn đề khác phát sinh liên quan để triển khai thực hiện niêm yết cổ phiếu ABB.

***2.4.*** Tiếp tục thực hiện và hoàn tất các công việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua tại cuộc họp thường niên năm 2022; Quyết định triển khai thực hiện phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn dành cho người lao động (Chương trình ESOP) theo Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBANK đã được thông qua theo Nghị quyết cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2022 khi cần thiết và phù hợp với nhu cầu của Ngân hàng.

***2.5.*** Thông qua Phương án cơ cấu lại ABBANK gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 nhằm thực hiện và phù hợp với các yêu cầu, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án khi cần thiết.

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**

M.S.D.N: 0301412222 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH
Q. ĐỐNG ĐA - T.P HÀ NỘI

**Đào Mạnh Kháng**