

TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 02 năm 2025

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ¹

Thực hiện trách nhiệm của Hội đồng quản trị (HĐQT), theo đó bảo đảm hoạt động của HĐQT và vai trò chỉ đạo và kiểm soát của HĐQT đối với Ban điều hành (BDH) có hiệu quả, HĐQT xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của HĐQT như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2024.

1. Thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ tại cuộc họp thường niên năm 2024.

- *Nghị quyết số 1243/TCQĐ-ĐHĐCĐ.24 về Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024: Kết quả thực hiện các chỉ tiêu tài chính tín dụng trọng yếu được trình bày tại phần “1.1 Tài sản, vốn chủ sở hữu và lợi nhuận” tại mục III của Báo cáo này.)*
- *Nghị quyết số 1246/TCQĐ-ĐHĐCĐ.24 về việc phân phối lợi nhuận năm 2023, kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2024: Việc chia cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu và tiền mặt được hoàn thành trong thời hạn quy định. Cổ tức được thanh toán vào ngày 13/6/2024, hơn hai tháng sau ngày đại hội cổ đông thường niên (04/4/2024.) Tài khoản chứng khoán của cổ đông được ghi có vào ngày 19/6/2024.*
- *Nghị quyết số 1247/TCQĐ-ĐHĐCĐ.24 về phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2023 bằng cổ phần phổ thông, phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm: Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB) đã được Ngân hàng Nhà nước Việt nam (NHNN) chấp thuận tăng vốn điều lệ từ 38.840.503.580.000 đồng (Ba mươi tám nghìn, tám trăm bốn mươi tỷ, năm trăm lẻ ba triệu, năm trăm tám mươi nghìn đồng) lên 44.666.579.120.000 đồng (Bốn mươi bốn nghìn, sáu trăm sáu mươi sáu tỷ, năm trăm bảy mươi chín triệu, một trăm hai mươi nghìn đồng) theo Công văn số 3822/NHNN-TTGSNH ngày 08/5/2024, và Quyết định số 1370/QĐ-NHNN ngày 28/6/2024 về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của ACB.*
- *Nghị quyết số 1248/TCQĐ-ĐHĐCĐ.24 về mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024: Kết quả thực hiện là không vượt mức mà ĐHĐCĐ đã thông qua.*
- *Nghị quyết số 1249/TCQĐ-ĐHĐCĐ.24 về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu: Đã hoàn tất bổ sung các nghiệp vụ/ngành, nghề kinh doanh (Lưu ký chứng khoán; Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 56 Luật Chứng khoán năm 2019; Ngân hàng giám sát theo pháp luật về chứng khoán) theo*

¹ Được thực hiện theo Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

Giấy xác nhận số 270120/24 ngày 09/5/2024 của Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh và Điều lệ ACB.

2. Tổng kết các cuộc họp HĐQT và các nghị quyết của HĐQT.

Trong năm 2024, HĐQT đã họp 05 (năm) lần và cho ý kiến bằng văn bản 05 (năm) lần; và ban hành tổng cộng 55 (năm mươi lăm) nghị quyết có nội dung liên quan đến chủ trương, chính sách đối với các hoạt động trọng yếu, tổ chức bộ máy và nhân sự cấp quản lý. *(Các nghị quyết được trình bày tại Báo cáo quản trị công ty số 1024/CV-VPHĐQT.25 ngày 23/01/2025, đã được gửi đến cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, và được đăng tải trên cổng thông tin điện tử của ACB tại đường dẫn <https://acb.com.vn/nha-dau-tu/bao-cao-quan-tri-acb>.)*

3. Hoạt động của các ủy ban thuộc HĐQT.

3.1 Ủy ban Quản lý rủi ro.

Ủy ban Quản lý rủi ro có 08 (tám) thành viên, trong đó có 05 (năm) thành viên HĐQT. Trong năm 2024, nghị quyết của Ủy ban Quản lý rủi ro tập trung vào các lĩnh vực sau: hoàn thiện Khung quản trị rủi ro, bao gồm Chính sách quản lý rủi ro và Tuyên bố khẩu vị rủi ro; hoàn thiện cơ chế phối hợp ứng xử nội bộ đối với các vi phạm dẫn đến rủi ro vận hành, đặc biệt trong lĩnh vực kinh doanh thẻ, công nghệ thông tin; và xây dựng các hạn mức quản lý tài sản nợ và tài sản có (ALM) linh hoạt theo nhiều kịch bản nhằm hỗ trợ kinh doanh.

3.2 Ủy ban Nhân sự.

Ủy ban Nhân sự có 07 (bảy) thành viên, trong đó có 05 (năm) thành viên HĐQT. Ủy ban Nhân sự trong năm 2024 đã tham mưu cho HĐQT hoặc quyết định các vấn đề về lương thưởng cán bộ công nhân viên cũng như cơ cấu tổ chức và nhân sự quản lý cấp cao của Ngân hàng và các công ty con như bổ nhiệm và tái bổ nhiệm thành viên BDH, điều chỉnh nhân sự các hội đồng trực thuộc BDH và tái bổ nhiệm kiểm soát viên công ty con.

3.3 Ủy ban Chiến lược.

Ủy ban Chiến lược có 06 (sáu) thành viên, trong đó có 04 (bốn) thành viên HĐQT.

Trong năm 2024, Ủy ban Chiến lược đã chỉ đạo rà soát tiến độ, phương pháp tiếp cận cũng như hiệu quả triển khai của 10 (mười) dự án chiến lược đã được phê duyệt vào cuối năm 2022. Kết quả tại cuối năm 2024 như sau:

- 07 (bảy) dự án hoàn thành và được chuyển giao cho các đơn vị kinh doanh hoặc nhân rộng mô hình trên toàn hệ thống;
- 01 (một) dự án liên quan đến phát triển hệ thống quản lý quan hệ khách hàng (CRM) mới đang triển khai đúng tiến độ;
- 01 (một) dự án được ngừng triển khai; và
- 01 (một) dự án được đưa ra khỏi danh mục các dự án.

Các dự án đã hoàn thành phần lớn tập trung vào các vấn đề chuyển đổi mô hình kinh doanh, chuyển đổi số, ứng dụng công nghệ để nâng cao hiệu suất, nâng cao năng lực kinh doanh hoặc phát triển năng lực kinh doanh mới.

3.4 Ủy ban Đầu tư.

Ủy ban Đầu tư có 05 (năm) thành viên, trong đó có 04 (bốn) thành viên HĐQT. Trong năm 2024, Ủy ban Đầu tư tiếp tục định hướng đầu tư hỗ trợ cho hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng bao gồm: tăng cường đầu tư cho các công ty con hoạt động hiệu quả và tăng trưởng cao; và duy trì nắm giữ các khoản đầu tư hiệu quả trong các lĩnh vực hỗ trợ cho hoạt động Ngân hàng. Nhìn chung, hoạt động đầu tư năm 2024 có đóng góp tích cực vào lợi nhuận hợp nhất của Ngân hàng.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VÀ KẾT QUẢ ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT.

1. Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập.

ACB có 01 (một) thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2023 – 2028. Trong năm 2024, thành viên HĐQT độc lập đã tham gia họp đầy đủ các cuộc họp của HĐQT cũng như của các ủy ban thuộc HĐQT (Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự) mà thành viên HĐQT độc lập là thành viên, và cho ý kiến đối với tất cả các vấn đề được lấy ý kiến bằng văn bản. Tại các cuộc họp, thành viên HĐQT độc lập đều phát biểu về các vấn đề một cách khách quan và độc lập. Thành viên HĐQT độc lập cũng đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ của mình trong vai trò là người giám sát việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản theo quy định tại Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT Ngân hàng TMCP Á Châu.

2. Đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT.

HĐQT ACB trong năm 2024 đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm đối với ĐHĐCĐ, đảm bảo vai trò chỉ đạo và kiểm soát có hiệu quả đối với BDH. *(Xin xem Báo cáo đánh giá đính kèm.)*

III. ĐÁNH GIÁ CỦA HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG VÀ CỦA BDH NĂM 2024.

1. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ngân hàng.

Kết quả hoạt động năm 2024 cho thấy ACB tiếp tục tăng trưởng tốt về quy mô vốn và tài sản, thực hiện đạt 95% chỉ tiêu tổng lợi nhuận trước thuế, đảm bảo các chỉ số hoạt động và về hiệu quả ở mức hợp lý cũng như có cải thiện so với năm trước, và tuân thủ các giới hạn và tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật.

1.1 Tài sản, vốn chủ sở hữu và lợi nhuận.

Các hạng mục	Quy mô (ngàn tỷ đồng)	Mức tăng (ngàn tỷ đồng)	Tỷ lệ tăng (%)	Thực hiện / Kế hoạch (%)
Tổng tài sản (i)	864	145,21	20,20	107
Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá (ii)	639	103,84	19,41	108

Cho vay khách hàng (iii)	581	93,08	19,09	104
Vốn chủ sở hữu	83	12,51	17,62	-
Tổng lợi nhuận trước thuế (iv)	21,006	0,938	5	95

(i) Các khoản mục trong bảng tổng kết tài sản tiếp tục tăng trưởng ổn định.

(ii) Trong năm 2024, ACB đã phát hành thành công 82.440 tỷ đồng giấy tờ có giá, kỳ hạn bình quân 1,43 năm với chi phí hợp lý, góp phần tăng quy mô nguồn vốn. Các tài liệu và hồ sơ chào bán liên quan đã được công bố đầy đủ trên Chuyên trang của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, cổng thông tin điện tử của ACB (<https://acb.com.vn/nha-dau-tu>) và các kênh thông tin khác theo quy định của pháp luật.

(iii) Trong đó, dư nợ cho vay khách hàng cá nhân tăng 51 ngàn tỷ đồng, tương đương 15,84%.

(iv) Kế hoạch lợi nhuận trình Đại hội đồng cổ đông năm 2024: 22.000 tỷ đồng.

1.2 Các chỉ số hoạt động.

a. Các chỉ số chính.

Các chỉ số	2024	2023
Chi phí hoạt động / thu nhập (%)	33	33
Tỷ lệ nợ nhóm 2 – nhóm 5 (%)	1,97	1,86
Tỷ lệ nợ nhóm 3 – nhóm 5 (%)	1,49	1,21
Tỷ lệ bao phủ nợ xấu (%)	78	91

b. Kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng năm 2024.²

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Các chỉ tiêu	Dư nợ tại 31/12/2024	Số dư cam kết ngoại bảng tại 31/12/2024
Nhóm 1	721.422	30.199
Nhóm 2	2.742	55
Nhóm 3	917	8
Nhóm 4	963	9

² Theo Điều 13 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại.

Các chỉ tiêu	Dư nợ tại 31/12/2024	Số dư cam kết ngoại bảng tại 31/12/2024
Nhóm 5	6.785	14
Tổng	732.829	30.284

c. Kết quả trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro năm 2024³

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Quỹ dự phòng rủi ro	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
1	Tại đầu ngày 1 tháng 1 năm 2024	3.579	1.684	5.263
2	(Hoàn nhập)/Trích lập trong năm	643	956	1.599
3	Sử dụng để xử lý rủi ro trong năm	-	225	225
4	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 = [1]+[2]-[3]	4.222	2.415	6.637

1.3 Các chỉ số hiệu quả.

Các chỉ số	2024	2023
Lợi nhuận sau thuế / Tổng tài sản bình quân (%)	2,12	2,42
Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu (%)	21,75	24,80

1.4 Tuân thủ các giới hạn và tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động.

Các giới hạn và tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng luôn được ACB giám sát chặt chẽ, bảo đảm tuân thủ quy định của NHNN tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019, Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Các giới hạn và tỷ lệ này được duy trì ổn định trong năm 2024 và tại ngày 31/12/2024 có giá trị như sau:

Các tỷ lệ	Giá trị	Quy định
Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (%) (v)	11,82	Tối thiểu 8
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (%)	14,94	Tối thiểu 10
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn (%)	18,78	Tối đa 30

³ Theo Điều 13 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại.

Các tỷ lệ	Giá trị	Quy định
Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (%)	78,01	Tối đa 85
Các giới hạn cấp tín dụng, giới hạn góp vốn, mua cổ phần (vi)	Nhằm trong giới hạn.	

(v) Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất được duy trì trên mức 11% tại mọi thời điểm trong năm.

(vi) Theo Điều 135 Luật Các TCTD, giới hạn cấp tín dụng đối với các đối tượng quy định tại điểm a, b, c, d, đ khoản 1 Điều 135 Luật Các TCTD là $\leq 5\%$ vốn tự có; đối với 01 (một) đối tượng quy định tại điểm e khoản 1 nói trên là $\leq 10\%$ vốn tự có; và đối với tất cả các đối tượng quy định tại điểm e khoản 1 nói trên là $\leq 15\%$ vốn tự có.

Tỷ lệ thực tế tại ngày 31/12/2024 đối với các chỉ tiêu trên của ACB lần lượt là 3,53%; 1,95%; và 1,95%. Tất cả đều tuân thủ giới hạn theo quy định của pháp luật.

2. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và người điều hành khác.

HĐQT nhận thấy:

- BDH đã thực thi tốt kế hoạch kinh doanh năm 2024: tổng tài sản, vốn chủ sở hữu và lợi nhuận tăng trưởng như kế hoạch, theo đúng định hướng chiến lược hoạt động 2019 – 2024.
- Hệ thống quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ được củng cố và vận hành một cách hiệu quả.
- Mô hình kinh doanh, cơ cấu tổ chức được điều chỉnh kịp thời cho phù hợp với định hướng phát triển kinh doanh.
- Các giải pháp kinh doanh thường xuyên được cập nhật và điều chỉnh theo điều kiện của thị trường.
- Nguồn nhân lực được tuyển dụng, đào tạo, đáp ứng nhu cầu hoạt động.
- Hệ thống công nghệ thông tin đảm bảo an toàn trong vận hành và giúp thúc đẩy quá trình chuyển đổi số.

HĐQT ghi nhận và đánh giá cao nỗ lực của BDH.

IV. THÙ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG VÀ CÁC LỢI ÍCH KHÁC CỦA HĐQT VÀ TỪNG THÀNH VIÊN HĐQT.

(Nội dung này được trình bày tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024, phần Thuyết minh, mục 44 “Giao dịch với các bên liên quan.”)

V. BÁO CÁO VỀ GIAO DỊCH GIỮA NGÂN HÀNG VÀ CÁC BÊN LIÊN QUAN.

(Nội dung này được trình bày tại Báo cáo quản trị công ty số 1024/CV-VP HĐQT.25 ngày 23/01/2025, đã được gửi đến cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, và được đăng tải trên cổng thông tin điện tử của ACB tại đường dẫn <https://acb.com.vn/nha-dau-tu/bao-cao-quan-tri-acb>.)

VI. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025.


Trong bối cảnh Chính phủ đặt ra mục tiêu cho năm 2025 là tiếp tục ưu tiên thúc đẩy tăng trưởng, tổng sản phẩm nội địa (GDP) cả năm dự kiến đạt 8% trở lên và lạm phát bình quân khoảng 4,5-5%⁴, với triển vọng phục hồi của khu vực doanh nghiệp, HĐQT tin rằng ACB sẽ tiếp tục tăng trưởng ổn định về quy mô tổng tài sản và duy trì khả năng sinh lời.


HĐQT phê duyệt đề xuất của BDH, trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các chỉ tiêu tài chính tín dụng chủ yếu năm 2025 như sau:

	Chỉ tiêu hợp nhất	Ước đạt	Tốc độ tăng (So với năm 2024)
1	Tổng tài sản (tỷ đồng)	984.967	14%
2	Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá (tỷ đồng)	728.409	14%
3	Cho vay khách hàng (tỷ đồng)	673.596	16% ⁵
4	Tổng lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	23.000	9,5%
5	Tỷ lệ nợ xấu (N3 – N5)	<2%	-

VII. KIẾN NGHỊ

Kiến nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và các chỉ tiêu tài chính tín dụng chủ yếu năm 2025.

Trân trọng. 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH



Trần Hùng Huy

⁴ Theo Nghị quyết số 192/2025/QH15 của Quốc hội về bổ sung Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội năm 2025.

⁵ Mức đề xuất tăng trưởng tín dụng dựa theo tình hình thị trường và tuân thủ hạn mức tín dụng do NHNN cấp theo Công văn số 10699/NHNN-CSTT ngày 30/12/2024 về tăng trưởng tín dụng năm 2025.