

Số: 45/2022/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 07 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2022

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank) trân trọng báo cáo đến Quý cổ đông về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 như sau:

I. TÌNH HÌNH KINH TẾ THẾ GIỚI VÀ VIỆT NAM NĂM 2021

Tình hình kinh tế thế giới trong năm 2021 diễn ra trong bối cảnh kinh tế bị ảnh hưởng nghiêm trọng từ đứt gãy chuỗi cung ứng, biến thể Delta, khủng hoảng năng lượng, đã khiến giá cả hàng hóa gia tăng mạnh so với năm 2020. Tăng trưởng Tổng sản phẩm quốc nội (GDP) toàn cầu năm 2021 khoảng 5,9%, bứt phá mạnh mẽ so với mức tăng trưởng âm (-4,4%) trong năm 2020. Mặc dù, thế giới đã ghi nhận những tiến triển về kiểm soát dịch bệnh do nhiều quốc gia đã có độ phủ vắc xin cao trên 60% vào cuối năm nhưng bất ổn vẫn đang hiện hữu, đe dọa đến triển vọng năm 2022.

Trong bối cảnh dịch COVID-19 ảnh hưởng nghiêm trọng tới mọi lĩnh vực của nền kinh tế Việt Nam, đặc biệt là trong quý III/2021 nhiều địa phương kinh tế trọng điểm phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài, GDP năm 2021 ước tính tăng 2,58% so cùng kỳ năm 2020 là một thành công lớn của nước ta trong việc phòng chống dịch bệnh, duy trì sản xuất kinh doanh. Theo đó, GDP năm 2021 đạt kết quả tích cực với tốc độ tăng 2,58%, CPI bình quân năm 2021 tăng 1,84% so với năm 2020, mức tăng thấp nhất kể từ năm 2016.

Trong lĩnh vực ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) đã điều hành chính sách tiền tệ phù hợp, thị trường ngoại hối ổn định với tỷ giá được điều hành linh hoạt và tăng trong biên độ mục tiêu góp phần tăng dự trữ ngoại hối quốc gia. Đó là tiền đề tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng (TCTD) tiếp cận vốn với chi phí thấp, giảm chi phí dịch vụ, cơ cấu lại thời hạn trả nợ để hỗ trợ nền kinh tế phục hồi, góp phần giúp doanh nghiệp và người dân vượt qua khó khăn từ đại dịch Covid-19.

Tổng phuơng tiện thanh toán tăng 8,93%; huy động vốn của các TCTD tăng 8,44% (cùng kỳ năm 2020 tăng 12,78%); tăng trưởng tín dụng đạt 13,47%; tỷ lệ nợ xấu nội bảng của toàn hệ thống các TCTD ở mức 1,9%.

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

Trước những khó khăn chung, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành đã có sự chuẩn bị và kịp thời ứng phó, với diễn biến phức tạp của tình hình kinh tế xã hội để đảm bảo VietABank hoạt động liên tục, an toàn trong năm 2021. Kết thúc năm tài chính 2021, các chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 (ĐHĐCD) giao tại Nghị quyết số

02/2021/NQ-ĐHĐCĐ đã tiếp tục tăng trưởng về quy mô, đạt lợi nhuận cao, và tuân thủ các giới hạn và tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021

1.1. Các kết quả nổi bật năm 2021:

- Tổng tài sản của Ngân hàng lần đầu vượt mốc 100.000 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 840 tỷ gấp gần 2 lần so với năm 2020, vượt 28% kế hoạch Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) giao.
- Hoàn thành đăng ký giao dịch cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (sàn UPCOM) vào ngày 20/7/2021.
- Đạt kết quả xếp hạng tín nhiệm B2 triển vọng phát triển ổn định bởi Moody's.
- Ngân hàng hoạt động ổn định trong đại dịch covid-19.

1.2. Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh

- (i) Tổng tài sản đến 31/12/2021 đạt 101.033 tỷ đồng, đạt 104% kế hoạch, tăng 16,8% so năm 2020; Huy động tổ chức kinh tế và dân cư đạt 69.573 tỷ đồng, đạt 105% kế hoạch, tăng 14,8% so năm trước; Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 54.520 tỷ đồng, đạt 98% kế hoạch, tăng 12,7% so với cuối năm 2020 – sát với mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao là 12,7%.
- (ii) Vốn điều lệ đến 31/12/2021 đạt 4.450 tỷ đồng, đạt 82% kế hoạch;
- (iii) Lợi nhuận trước thuế 2021 đạt 840 tỷ đồng, đạt 128% kế hoạch năm 2021, lợi nhuận tăng 433 tỷ đồng so với năm 2020.

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Kế hoạch 2021	TH/KH 2021
1. Tổng Tài sản	86.529	101.033	97.075	104%
2. HĐ TCKT, dân cư	60.629	69.573	66.150	105%
3. Dư nợ cấp tín dụng (*)	48.379	54.520	55.654	98,0%
4. Lợi nhuận trước thuế	407	840	658	128%
5. Vốn điều lệ	4.450	4.450	5.400	82%
6. Tỷ lệ nợ xấu	2,30%	1,89%	<3,0%	Hoàn thành

(*) Chỉ tiêu kế hoạch điều chỉnh trong phạm vi tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm 2021 được NHNN phê duyệt là 12,7%, tương đương tổng dư nợ là 54.523 tỷ đồng (Công văn 8289/NHNN-CSTT ngày 23/11/2021)

1.3. Hoạt động huy động – cho vay năm 2021

Hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank) tăng trưởng tốt trong năm 2021. Đến 31/12/2021 tổng nguồn vốn huy động thị trường 1 đạt 69.573 tỷ đồng, tăng 14,8% (8.944 tỷ đồng) so với 2020. Trong đó: Tiền gửi từ TCKT và dân cư đạt 67.691 tỷ đồng (tăng 14,2% so với 2020), phát hành giấy tờ có giá đạt 1.882 tỷ đồng (tăng 38,6% so với năm 2020).

Dư nợ tín dụng (bao gồm trái phiếu doanh nghiệp) đạt 54.520 tỷ đồng (trong đó cho vay khách hàng 54.459 tỷ đồng), đạt 98% kế hoạch (tuy nhiên nếu tính theo chỉ tiêu cấp tín dụng của NHNN, dư nợ tín dụng đạt 100% chỉ tiêu cho phép tăng trưởng tín dụng do NHNN cấp),

tăng 12,7% so với năm 2020. Công tác tín dụng thực hiện theo đúng định hướng, chuyển dịch cơ cấu tín dụng để phân tán rủi ro.

Nợ xấu là 1.028 tỷ đồng, chiếm 1,89% tổng dư nợ. Năm 2021, một số khách hàng tiếp tục bị ảnh hưởng của dịch bệnh Covid- 19 gây ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng của ngân hàng.

1.4. Công tác Quản lý chất lượng tín dụng - Xử lý thu hồi nợ

Công tác quản lý chất lượng tín dụng - xử lý thu hồi nợ được xem là một trong những công tác trọng tâm của Ngân hàng. Năm 2021, công tác hỗ trợ tín dụng, giám sát tín dụng được tăng cường để ngăn chặn nợ xấu phát sinh; tập trung nguồn lực xử lý nợ đã góp phần đưa tỷ lệ nợ xấu về mức 1,89% tổng dư nợ, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% theo quy định của NHNN.

1.5. Công tác Quản trị rủi ro

VietABank xây dựng, hoàn thiện và triển khai hệ thống kiểm soát nội bộ, góp phần ngăn ngừa, kịp thời xử lý các vấn đề tồn tại phát sinh. Các chỉ số hoạt động Ngân hàng được kiểm soát thường xuyên. Ngân hàng tuân thủ đầy đủ các quy định (chế độ báo cáo và thực hiện các chỉ tiêu) về quản lý an toàn hoạt động và kiểm soát rủi ro của NHNN.

Xây dựng chính sách và quy trình: Hoàn thành triển khai ICAAP; Hoàn thành các báo cáo rà soát tuân thủ thông tư 41 và ICAAP; Nâng cấp phần mềm quản lý rủi ro; Hoàn thành xây dựng quy định liên quan đến quản lý tài sản, quy trình cấp tín dụng...

Quản lý tài chính, kế toán và báo cáo: Hoàn thành công tác kế toán, báo cáo tài chính, thống kê, đánh giá và quản trị kết quả hoạt động của ngân hàng; Đảm bảo công tác thông tin quản lý và điều hành kinh doanh Ngân hàng. Triển khai dự án FTP mới.

1.6. Công tác quản trị nhân sự

Năm 2021, dưới sự chỉ đạo của HĐQT, Ủy ban Chiến lược và Ủy ban Nhân sự, công tác quản trị nhân sự toàn hàng được đặc biệt chú trọng, cụ thể:

- (i) Kiện toàn bộ máy nhân sự nhằm bổ sung nguồn lực quản trị, điều hành phù hợp với tình hình thực tiễn, tạo cơ sở đầy mạnh phát triển hoạt động của Ngân hàng. Quy hoạch nguồn nhân sự quản lý thông qua các chương trình VietABank NextGen.
- (ii) Bổ sung cơ cấu nhân sự theo định hướng phát triển đội ngũ nhân sự kinh doanh trực tiếp, nhân sự dịch vụ khách hàng để đảm bảo phát triển kinh doanh và kiểm soát rủi ro tốt, nâng cao năng suất lao động toàn hàng.
- (iii) Điều chỉnh cơ chế chính sách lương kinh doanh, lương hiệu quả công việc, tăng thu nhập bình quân của người lao động tạo động lực, khuyến khích thúc đẩy cán bộ nhân viên (CBNV) nâng cao năng suất lao động.
- (iv) Thực hiện các chính sách đền ngô, phúc lợi đối với CBNV.
- (v) Tin học hóa công tác quản lý nhân sự thông qua các ứng dụng như: Quản lý chấm công ngày nghỉ, Quản lý chấm công tiền lương; triển khai xây dựng phần mềm quản lý KPIs, ...
- (vi) Công tác đào tạo: Hoàn thành xây dựng phần mềm quản lý đào tạo và E – learning; Xây dựng tài liệu tập trung trên E – learning; Xây dựng các chương trình thi đua nhằm nâng cao tinh thần làm việc, đoàn kết trong nội bộ Ngân hàng.

1.7. Công nghệ thông tin và chuyển đổi số

- (i) DigitalBanking (Ngân hàng số) và Thẻ: App VietABank- EZMobile; dịch vụ nạp tiền điện thoại (Topup), chuyển tiền bằng mã QRCode; Hoàn thành triển khai eKYC.

- (ii) Nâng cấp hệ thống corebanking: Hoàn thiện Đề án nâng cấp hệ thống corebanking và triển khai dự án đầu năm 2022.
- (iii) Nâng cấp hệ thống: Triển khai các dự án liên quan đến an ninh thông tin và bảo mật của ngân hàng như nâng cấp hệ thống mạng, cài tiến phần mềm PCRT, tuân thủ FATCA, quản lý tài khoản, khắc phục các lỗi bảo mật; Xây dựng chiến lược phát triển hạ tầng an ninh thông tin toàn hàng.
- (iv) Ứng dụng công nghệ số trong hoạt động vận hành: áp dụng hóa đơn điện tử; Phát triển các ứng dụng liên quan đến công tác quản lý nhân sự; Nâng cấp quản lý văn bản nội bộ; Triển khai dự án nâng cấp hệ thống FTP.

1.6 Công tác phát triển mạng lưới, truyền thông thương hiệu và hoạt động cộng đồng

(i) **Công tác phát triển mạng lưới:** tiếp theo các hoạt động của năm 2019 và 2020, trong năm 2021, HĐQT tập trung chỉ đạo BĐH triển khai quy hoạch lại mạng lưới kinh doanh, nâng cấp cơ sở vật chất và hình ảnh tại các điểm kinh doanh trên toàn hệ thống đến nay:

- a. Đã thay thế 95/97 điểm (đạt 97%);
- b. Đã thay thế nhận diện mới: đạt 58 điểm/ 97 điểm (60%);
- c. Hoàn thành tái ký 20 điểm trên toàn quốc;
- d. Trong giai đoạn dịch bệnh Covid đã tập trung chỉ đạo đàm phán giảm giá thuê địa điểm kết quả đạt được là tích cực, năm 2021 giảm 3,7 tỷ đồng (năm 2020 giảm 3,49 tỷ đồng);
- e. Trong năm 2021 đã hoàn thành sửa chữa cải tạo 04 chi nhánh và 03 phòng giao dịch, đặc biệt đã hoàn thành cải tạo sửa chữa và di dời trụ sở chính về 105 Chu Văn An với chi phí hợp lý nhất;
- f. Hội đồng Quản trị thông qua chủ trương mở rộng mạng lưới gồm 06 Chi nhánh và 05 Phòng Giao dịch trong năm 2021 – 2022 tại khu vực phía Bắc, Tây Nguyên và Đông Nam Bộ.

(ii) Hoạt động truyền thông thương hiệu:

- a. Với tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp, năm 2021, hoạt động truyền thông thương hiệu tập trung nhận diện thương hiệu đồng nhất trên toàn hệ thống và đẩy mạnh các hoạt động truyền thông thông qua nền tảng công nghệ số như: Website; Fanpage Facebook; Group Facebook, Email truyền thông nội bộ; trình chiếu trên màn hình chờ máy tính của CBNV...
- b. Năm 2021, VietABank đã đạt 7 giải thưởng uy tín (03 giải trong nước, 04 giải quốc tế), đáng chú ý nhất là thăng hạng 194/500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam theo đánh giá độc lập của Vietnam Report và xếp hạng B2 – Triển vọng phát triển ổn định của Tổ chức uy tín hàng đầu thế giới Moody' công bố.
- c. Chú trọng truyền thông nội bộ trên toàn hệ thống thông qua các phong trào, cuộc thi, minigames, tạo sân chơi lành mạnh cho CBNV.
- d. Marketing: 100% sản phẩm của các Khối chuyên doanh đều được thiết kế, đăng tải bài viết riêng trên web và email của CBNV, các trang Facebook, group của ngân hàng. Diễn hình kể đến là hoạt động marketing cho chương trình “Không đến ngân hàng – Mở tài khoản dễ dàng” & thúc đẩy

bán bảo hiểm Maplife đã thu hút sự quan tâm của rất nhiều khách hàng bên ngoài.

(iii) **Trách nhiệm với cộng đồng:** Ngay khi bùng phát dịch Covid-19, VietABank tiên phong thực hiện trách nhiệm xã hội thông qua những hoạt động chung tay cùng Chính phủ, ngành Y tế và toàn dân đẩy lùi dịch Covid-19: Ủng hộ 3,5 tỷ đồng vào Quỹ vắc xin phòng Covid-19; Công đoàn, Đoàn Thanh niên VietABank đã tích cực tham gia nhiều chương trình hỗ trợ đồng bào các vùng dịch Covid; Tổ chức ngày Hội hiến máu tại Trụ sở chính. Các chi nhánh VietABank tích cực phát động các chương trình thiện nguyện tại địa bàn hoặc các tham gia các chương trình do Hội sở triển khai.

2. Vốn điều lệ

Đến 31/12/2021, vốn điều lệ của VAB là 4.449.635.670.000 đồng, không thay đổi so đầu năm, đạt 82% kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 5.400.000.000.000 đồng được ĐHĐCĐ giao tại Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ.

Ngày 23/12/2021, VietABank được NHNN chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ tối đa 950 tỷ đồng dưới hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến thời điểm 31/12/2020 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua (theo Công văn số 9055/NHNN-TTGSNH của NHNN).

Ngân hàng TMCP Việt Á đã được NHNN chấp thuận việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ trên Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng tại Quyết định số 314/QĐ-NHNN ngày 08/3/2022; theo đó, Vốn điều lệ của VietABank là 5.399.600.430.000 đồng (*Bằng chữ: Năm nghìn ba trăm chín mươi chín tỷ sáu trăm triệu bốn trăm ba mươi nghìn đồng*).

3. Đăng ký giao dịch chứng khoán tập trung:

Ngày 30/3/2021, VSD cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán số 13/2021/GCNCP-VSD, theo đó VietABank đã đăng ký chứng khoán và được cấp mã chứng khoán VAB tại VSD kể từ ngày 30/3/2021; VSD bắt đầu nhận lưu ký cổ phiếu VAB từ ngày 31/3/2021 đối với số lượng 349.999.047 cổ phiếu.

Ngày 23/6/2021, VSD cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán thay đổi lần thứ nhất (13/2021/GCNCP-VSD-1), theo đó VietABank đăng ký chứng khoán bổ sung 94.964.520 cổ phiếu và nâng tổng số lượng cổ phiếu đăng ký của VAB là 444.963.567 cổ phiếu tương đương giá trị cổ phiếu đăng ký là 4.449.635.670.000 đồng.

Ngày 01/7/2021, chứng khoán VAB đã được Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) chấp thuận đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn UPCOM theo quyết định số 319/QĐ-SGDHN và chính thức giao dịch trên sàn UPCOM từ 20/7/2021 với giá tham chiếu 13.500 đồng/cổ phiếu.

Ngày 22/11/2021, VietABank đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa là 0,5%, sau khi Đại hội đồng cổ đông VietABank thông qua tại Nghị quyết số 03/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/10/2021 theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

4. Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính

Đến tháng 8 năm 2021, Ngân hàng đã hoàn thành việc di dời địa điểm trụ sở chính VietABank đến địa điểm mới là Tầng 4 - 5 Tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Yết Kiêu, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội.

5. Hoạt động của HĐQT năm 2021

5.1. Về công tác của Hội đồng Quản trị đã thực hiện

- (i) Trong năm 2021, HĐQT chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc (TGĐ) thực hiện các giải pháp kinh doanh đột phá để hoàn thành vượt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2021 đã được ĐHĐCD thông qua: Quy mô Tổng Tài sản vượt 100.000 tỷ đồng, giao dịch chứng khoán trên hệ thống UpCOM, được NHNN và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận triển khai phương án tăng vốn điều lệ lên 5.399.600.430 đồng; đạt **xếp hạng tín nhiệm B2** và triển vọng ổn định bởi tổ chức xếp hạng tín nhiệm uy tín hàng đầu thế giới Moody's; báo cáo đánh giá nội bộ về mức độ vốn năm 2022 – 2024 (ICAAAP) theo đúng thời hạn quy định của NHNN (15/02/2022); đã thực hiện mở rộng các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng số, số hóa quy trình vận hành để hỗ trợ thúc đẩy và tăng cường phát triển kinh doanh; tăng cường công tác phòng chống dịch Covid 19; đánh giá ảnh hưởng của Covid 19 tác động đến kinh tế, xã hội để dự báo và xây dựng các giải pháp ứng phó kịp thời nhằm bảo đảm hoàn thành kế hoạch kinh doanh; chỉ đạo nghiên cứu xây dựng Kế hoạch VietABank 5 năm 2021 - 2025 và định hướng đến năm 2030.

Bên cạnh đó, HĐQT chỉ đạo TGĐ tiếp tục triển khai hoàn thiện nâng cấp Core-banking, nâng cao năng lực ngân hàng, cũng như đảm bảo công tác an ninh, an toàn trên toàn hệ thống.

HĐQT đã nỗ lực cùng Ban Tổng Giám đốc (TGĐ) theo sát diễn biến phức tạp của thị trường, phát huy tối đa nguồn lực nhằm kịp thời chỉ đạo hành động để đảm bảo an toàn trong hoạt động Ngân hàng và thực hiện mục tiêu phát triển bền vững, hiệu quả. Hoạt động quản trị luôn bám sát chủ trương chính sách của Chính phủ, định hướng điều hành chính sách tiền tệ, hoạt động ngành của NHNN, các nhiệm vụ được giao tại Nghị quyết ĐHĐCD năm 2021.

Các phiên họp định kỳ được HĐQT thực hiện theo quy định, đồng thời tổ chức các cuộc họp giao ban hàng tháng, họp đột xuất, xin ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền HĐQT và ban hành các Nghị quyết, Quyết định, Thông báo chỉ đạo thực hiện liên quan đến các hoạt động chính của ngân hàng. Trong đó, HĐQT tập trung vào việc tăng cường giải pháp đẩy nhanh xử lý các khoản nợ xấu, nợ quá hạn, các khoản mua bán nợ, gán nợ, xử lý các tồn tại tài sản không sinh lời để góp phần hoàn thành vượt chỉ tiêu lợi nhuận năm 2021; tiếp tục triển khai tiến độ dự án nâng cấp Core Banking; bám sát phê duyệt của ĐHĐCD 2021 để hoàn thành tăng vốn điều lệ bằng nguồn lợi nhuận để lại; tìm kiếm tuyển dụng, củng cố bộ máy nhân sự các cấp, đặc biệt các vị trí quản lý cấp khối và phòng ban Hội sở; rà soát và hoàn thiện chính sách lương kinh doanh đối với các khối, đơn vị kinh doanh, xây dựng chính sách lương hiệu quả công việc đối với các khối hỗ trợ Hội sở để triển khai trong năm 2022 và các hoạt động khác thuộc thẩm quyền của HĐQT.

HĐQT thường xuyên chỉ đạo rà soát & cập nhật các Quy định mới của Pháp luật để sửa đổi/ ban hành các Quy chế/ Quy định một cách kịp thời, đảm bảo hoạt động của VietABank luôn tuân thủ quy định của Pháp luật.

- (ii) Ngày 08/9/2021, Hội đồng Quản trị họp thông qua việc bầu Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á nhiệm kỳ 2018 – 2023 đối với ông Phuong Thành Long kể từ ngày 08/9/2021; ông Phuong Thành Long là Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng TMCP Việt Á theo quy định tại Điều 5 – Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á.
- (iii) Hội đồng Quản trị VietABank nhiệm kỳ 2018 – 2023 kể từ ngày 08/9/2021 gồm 06 thành viên; trong đó có 01 thành viên độc lập, 01 thành viên HĐQT kiêm Quyền Tổng Giám

đốc, 01 thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc, 03 thành viên không phải là người điều hành, HĐQT đảm bảo cơ cấu thành phần tuân thủ quy định tại Điều 62 Luật Các TCTD.

(iv) Chủ tịch cùng Phó Chủ tịch và các Thành viên trong HĐQT và các Ủy ban đã tuân thủ các quy định và thực hiện đầy đủ trách nhiệm thường xuyên theo dõi sát sao mọi mặt hoạt động của ngân hàng, có những quyết định, chỉ đạo và hỗ trợ kịp thời nhằm nâng cao năng lực hoạt động, khả năng cạnh tranh, tạo tiền đề cho sự phát triển vững chắc cho VietABank trong năm 2022.

5.2. Các Ủy ban, hội đồng trực thuộc HĐQT

HĐQT VietABank có các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc (Ủy ban Nhân sự, Ủy Ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Chiến lược, ...); các Ủy ban, Hội đồng có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc ra quyết định về từng lĩnh vực cụ thể.

Các Ủy ban quản lý chuyên biệt theo từng lĩnh vực và các thành viên HĐQT được phân công phụ trách giám sát, quản lý, hoạt động tích cực và hiệu quả. Các Ủy ban họp định kỳ hàng quý để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền cũng như tham gia giám sát hoạt động theo phân công các lĩnh vực, tuân thủ quy định của pháp luật và VietABank.

5.3. Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ các thành viên HĐQT

Các thành viên HĐQT: Ông Phương Thành Long, ông Phan Văn Tới, ông Phương Hữu Việt, ông Trần Tiến Dũng, ông Nguyễn Văn Trọng đều hoàn thành tốt vai trò phụ trách, quản lý đối với các Ủy ban trực thuộc HĐQT, các vấn đề được phân công; Kịp thời đưa ra các chỉ đạo, chính sách phù hợp với hoạt động của Ngân hàng; Hoàn thành tốt nhiệm vụ tham mưu cho HĐQT.

Thành viên HĐQT độc lập: Ông Nguyễn Hồng Hải hoàn thành tốt việc giám sát hoạt động của HĐQT và Ban TGĐ, nhằm đảm bảo Ngân hàng hoạt động theo đúng quy định của Pháp luật cũng như Điều lệ của Ngân hàng, phù hợp với chủ trương và định hướng đã đề ra của ĐHĐCĐ và HĐQT.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

1. Dự báo kinh tế năm 2022.

Năm 2022, Ngân hàng thế giới (WB) dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu sẽ đi xuống rõ rệt trong năm 2022 trong bối cảnh dịch COVID-19 phức tạp, chuỗi cung ứng chưa phục hồi và Chiến tranh Nga-Ucraina làm ảnh hưởng mạnh đến giá dầu và hàng hóa. WB cảnh báo lạm phát kéo dài, các vấn đề về chuỗi cung ứng và lực lượng lao động cùng với sự xuất hiện của các biến thể mới có khả năng cản đà tăng trưởng kinh tế toàn cầu.

Dự báo mức tăng trưởng kinh tế của Việt Nam năm 2022, Ngân hàng Phát triển châu Á (ADB) dự báo ở mức 6,5%. ADB nhận định hoạt động xuất khẩu sẽ tiếp tục là động lực tăng trưởng với việc tận dụng hiệu quả các hiệp định thương tự do. Trong khi đó, Ngân hàng HSBC có trụ sở ở London nhận định, kinh tế Việt Nam có thể lấy lại nhịp tăng trưởng GDP ở mức 6,8% trong năm 2022 chủ yếu nhờ đầu tư nước ngoài mạnh mẽ trở lại, tập trung nhiều vào lĩnh vực sản xuất và phát triển xanh.

Chính phủ đã quyết tâm “phấn đấu tăng trưởng tổng sản phẩm nội địa (GDP) đạt 6-6,5%;” “kiểm soát tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4%;” và “khuyến khích các TCTD tiếp tục tiết giảm chi phí để phấn đấu giảm lãi suất cho vay, tăng khả năng tiếp cận tín dụng cho doanh nghiệp, người dân; hướng tín dụng vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên.”

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cũng đã chỉ rõ: “Năm 2022, định hướng tín dụng tăng khoảng 14%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.” NHNN cũng sẽ có nhiều chính sách linh động hơn, điều hành chính sách tiền tệ chủ động, phối hợp hài hòa với chính sách vĩ mô khác, nhất quán mục tiêu xuyên suốt là duy trì ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, đảm bảo cân đối lớn của nền kinh tế, hỗ trợ cộng đồng doanh nghiệp khắc phục hậu quả dịch bệnh, thúc đẩy sản xuất kinh doanh.

2. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2022

Trên cơ sở những kết quả đạt được trong năm 2021, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2022 sẽ tập trung vào các nội dung sau:

- (i) Triển khai chiến lược kinh doanh ngành nghề trọng tâm và triển khai các giải pháp tối ưu hiệu quả chất lượng khách hàng. Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn, không để phát sinh nợ xấu mới, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu dưới 3% theo đúng định hướng của NHNN tại Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 07/01/2022.
- (ii) Tiếp tục định hướng đẩy mạnh phát triển ngân hàng số, đầu tư hệ thống công nghệ thông tin tối ưu thực thi hiệu quả tại ngân hàng vào cả hoạt động kinh doanh và vận hành.
- (iii) Hoàn thành triển khai phương án tăng vốn phát hành cổ phiếu chia cổ tức bằng lợi nhuận giữ lại đã được NHNN và UBCK chấp thuận; thực hiện lưu ký và đăng ký giao dịch UPCOM đối với số lượng cổ phần phát hành mới.
- (iv) Triển khai phương tảng vốn điều lệ cho giai đoạn tiếp theo được Đại hội cổ đông thông qua.
- (v) Triển khai chiến lược xây dựng cơ sở dữ liệu hỗ trợ phát triển kinh doanh và hệ thống báo cáo quản trị trong ngân hàng.
- (vi) Thực hiện kế hoạch phát triển mạng lưới hoạt động trên cơ sở định hướng mở mới chi nhánh đối với các địa bàn đô thị tiềm năng, tối ưu và tăng cường chất lượng hiệu quả mỗi điểm giao dịch theo tiêu chí hiệu quả trên đơn vị diện tích và hiệu quả trên đơn vị con người song song với chiến lược ngân hàng số để tăng trưởng và phát triển khách hàng.
- (vii) Phát triển nguồn nhân lực: đầu tư về chất và lượng nguồn nhân lực của Ngân hàng thông qua các chính sách dài hạn, thu hút và giữ chân nhân tài, tập trung đào tạo nâng cao trình độ quản trị điều hành đối với cấp quản lý, trình độ nghiệp vụ chuyên môn đối với CBNV tác nghiệp trên toàn hệ thống.
- (viii) Đẩy mạnh các chốt kiểm soát nội bộ bảo đảm ngân hàng tuân thủ quy tắc đạo đức kinh doanh và chính sách, quy trình nội bộ.
- (ix) Tăng cường giám sát, quản lý hoạt động quản lý, khai thác tài sản.
- (x) Lập phương án cơ cấu lại Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 theo Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030.
- (xi) Hoàn thành xây dựng và ban hành chiến lược phát triển Ngân hàng đến năm 2025 và định hướng đến năm 2030.

3. Kế hoạch tài chính - kinh doanh năm 2022

Đơn vị tính: tỷ đồng					
TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022	Tăng trưởng	% Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	101.033	111.156	10.123	10%
2	Huy động TCKT và dân cư	69.573	76.555	6.982	10%
3	Tổng dư nợ (*)	54.520	62.691	8.171	15%
4	Lợi nhuận trước thuế	840	1.158	318	38%
5	Vốn điều lệ	4.450	7.200	2.750	62%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,89%	< 3%		

(*): Tổng dư nợ cấp tín dụng bao gồm cho vay khách hàng, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp; chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2022 điều chỉnh linh hoạt theo mức tăng trưởng tín dụng năm 2022 được NHNN phê duyệt từng thời kỳ

Trên đây là báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.

Với mong muốn xây dựng VietABank trở thành một Ngân hàng có chất lượng dịch vụ tốt, hoạt động minh bạch, an toàn, bền vững, trở thành địa chỉ uy tín, địa chỉ lựa chọn của các đối tác và khách hàng, HĐQT cùng Ban TGĐ và toàn thể CBNV VietABank cam kết nỗ lực thực hiện thành công định hướng phát triển đã xây dựng. Chúng tôi mong muốn tiếp tục nhận được sự tin tưởng, ủng hộ và hợp tác thường xuyên của các Quý Cổ đông.

Thay mặt HĐQT, xin cảm ơn các Quý Cổ đông cũng như toàn thể các cơ quan chức năng đã luôn đồng hành cùng chúng tôi trên con đường xây dựng và phát triển VietABank trong thời gian qua. Kính chúc các Quý Đại biểu, các Quý Cổ đông và tập thể CBNV VietABank sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Trân trọng báo cáo./. *Chub*

Nơi nhận: *Ng*

- Quý Cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

