

Số: .../2025/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 05 tháng 4 năm 2025

DỰ THẢO

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2025**

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

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB) trân trọng báo cáo đến Quý cổ đông về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 như sau:

I. TÌNH HÌNH KINH TẾ THẾ GIỚI VÀ VIỆT NAM NĂM 2024

Năm 2024, tình hình thế giới diễn biến phức tạp với nhiều rủi ro và bất định. Tuy nhiên, kinh tế thế giới dần ổn định với thương mại cải thiện, lạm phát giảm, thị trường tài chính nói lỏng và lao động phục hồi, ước tính tăng trưởng kinh tế toàn cầu đạt 3,2%, tương đương năm 2023.

Năm 2024, GDP Việt Nam tăng 7,09%, là mức tăng cao, chỉ thấp hơn các năm 2018, 2019 và 2022 trong giai đoạn 2011-2024. Quy mô GDP theo giá hiện hành năm 2024 đạt 11.511,9 nghìn tỷ đồng, GDP bình quân đầu người đạt 114 triệu đồng/người (4.700 USD).

Đến 31/12/2024, tổng phương tiện thanh toán tăng 9,42% so với cuối năm 2023, thấp hơn mức tăng 10,34% của năm trước, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 9,06%, tín dụng tăng trưởng đạt 13,82% (cao hơn mức 11,48% của năm 2023). Ngân hàng Nhà nước (NHNN) linh hoạt điều hành chính sách tiền tệ và tỷ giá; định hướng các tổ chức tín dụng giảm lãi suất huy động, tiết giảm chi phí quản lý để giảm lãi suất cho vay nhằm thúc đẩy tăng trưởng kinh tế; mặt bằng lãi suất cho vay đối với các khoản vay mới có xu hướng giảm, lãi suất bình quân bằng đồng Việt Nam từ 6,7% - 9,0%/năm, lãi suất cho vay ngắn hạn đối với lĩnh vực ưu tiên ở mức 3,8%/năm, thấp hơn mức trần 4%/năm do NHNN quy định; NHNN đã có sự can thiệp tỷ giá thông qua nghiệp vụ bán USD từ dự trữ ngoại hối đáp ứng nhu cầu ngoại tệ của nền kinh tế, duy trì ổn định thị trường ngoại tệ đồng thời phát hành tín phiếu ngắn hạn để điều hòa dòng vốn đến, cuối năm tỷ giá trung tâm VND/USD là 24.355 đồng tăng 1,97% so với cuối năm 2023.

KL

II. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024:

Năm 2024, VAB đạt nhiều dấu mốc quan trọng trong chuyển đổi số như: Xác thực sinh trắc học, ra mắt hệ thống phê duyệt và quản lý hồ sơ tín dụng (ILOS), triển khai hệ thống phê duyệt điện tử IBPM; đồng thời, VAB liên tục ra mắt các sản phẩm, chương trình mới với nhiều ưu đãi lớn như: Miễn phí chuyển tiền quốc tế, Tiết kiệm đặc lộc, Lãi suất vàng – Kinh doanh ròn ràng, Vượt Yagi – Phí 0 đồng... Các chương trình hỗ trợ doanh nghiệp được triển khai sâu rộng và thiết thực như: Ký kết Hợp đồng khung cho vay gián tiếp với Quỹ Phát triển Doanh nghiệp nhỏ và vừa (SMEDF), Ưu đãi lãi suất cho vay dành cho doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi bão Yagi với lãi suất vay chỉ 5,5%/năm... Các kết quả đạt được cụ thể như sau:

1.1. Các kết quả tài chính năm 2024

Kết quả hoạt động năm 2024 của VAB có sự tăng trưởng tốt về hiệu quả hoạt động và quy mô. Các chỉ số tài chính cải thiện so với năm trước, hoàn thành 5/6 chỉ tiêu tài chính do Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao tại Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2024 (Nghị quyết số 02). Cụ thể một số chỉ tiêu tài chính đạt được:

Đơn vị: tỷ đồng, %

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2024	% thực hiện kế hoạch năm 2024
1	Tổng tài sản	112.196	119.832	116.988	102%
2	Tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG	87.181	92.434	92.027	100%
3	Dư nợ tín dụng (*)	69.190	79.916	79.918	100%
4	Lợi nhuận trước thuế	917	1.086	1.058	103%
5	Vốn điều lệ	5.400	5.400	7.505	72%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,59%	1,37%	<3%	Hoàn thành

(*) Kế hoạch Dư nợ tín dụng được điều chỉnh theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao tại công văn số 10167/NHNN-CSTT ngày 31/12/2023, số 7194/NHNN-CSTT ngày 28/8/2024, số 9790/NHNN-CSTT ngày 28/11/2024.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.086 tỷ đồng tăng 18,4% so với năm 2023 (tăng 169 tỷ đồng), đạt 103% kế hoạch được giao tại Nghị quyết số 02. Chỉ số lợi nhuận sau thuế/ vốn chủ sở hữu bình quân (ROE) đạt 10,29%.

- Tổng tài sản đạt 119.832 tỷ đồng, đạt 102% so kế hoạch năm 2024 được giao tại Nghị quyết số 02, tăng 6,8% so với năm 2023; Tiền gửi khách hàng và phát hành giấy tờ có giá (GTCG) đạt 92.434 tỷ đồng, đạt 100% kế hoạch, tăng 6% so năm trước;

Dư nợ tín dụng đạt 79.916 tỷ đồng, tăng 15,50% so năm trước, sử dụng 100% hạn mức tín dụng do NHNN giao.

- Thực hiện nâng cao năng lực thẩm định tín dụng, tăng cường giám sát sử dụng vốn, đôn đốc thu hồi – xử lý nợ, nên nợ xấu tại VAB được kiểm soát ở mức 1.091 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu giảm nhẹ 0,22% so với năm 2023, chiếm 1,37% dư nợ cho vay của VAB - đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% theo quy định của NHNN. Đồng thời, VAB đã thực hiện chuyển đổi hoạt động tín dụng theo hướng tập trung phát triển tín dụng các ngành nghề theo định hướng, vì vậy tỷ lệ lãi dự thu/tổng dư nợ đã giảm mạnh (giảm từ 11,16% cuối năm 2023 xuống còn 5,43% cuối năm 2024). Việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tuân thủ theo quy định của Pháp luật (chi tiết theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán trình Đại hội đồng cổ đông thông qua).

- Vốn chủ sở hữu đạt: 8.857 tỷ đồng, tăng 860 tỷ đồng so với năm 2023. Trong đó: Vốn điều lệ đạt 5.400 tỷ đồng, không thay đổi so với năm 2023. VAB chưa thực hiện tăng vốn điều lệ trong năm tài chính 2024 do thị trường chứng khoán năm 2024 diễn biến chưa thuận lợi, thanh khoản và giá trị giao dịch bình quân cổ phiếu chưa cao; Do vậy, nhằm đảm bảo quyền lợi cho các cổ đông, VAB chưa thực hiện tăng vốn điều lệ.

- Vốn cấp 2: trong năm 2024, VAB tiếp tục phát hành trái phiếu riêng lẻ (kỳ hạn 7 năm) tăng vốn cấp 2 và đã huy động thành công 754 tỷ đồng nhằm đáp ứng nhu cầu vốn kinh doanh cũng như hỗ trợ chỉ số an toàn hoạt động. Số dư trái phiếu do VAB phát hành nhằm tăng vốn cấp 2 cuối năm 2024 đạt 1.000 tỷ đồng.

- Với các nỗ lực và kết quả tài chính đạt được năm 2024, VAB được tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế - Moody's xếp hạng B2 - Triển vọng phát triển ổn định năm thứ 4 liên tiếp.

- VAB tuân thủ giới hạn về các chỉ số an toàn hoạt động theo quy định của Pháp luật và NHNN.

1.2. Công tác Quản trị rủi ro

Hệ thống kiểm soát nội bộ ngày càng được hoàn thiện, đảm bảo nhận diện, ngăn ngừa và kịp thời xử lý các rủi ro phát sinh. Các chỉ số an toàn hoạt động Ngân hàng được kiểm soát thường xuyên và Ngân hàng tuân thủ đầy đủ các quy định của NHNN về chế độ báo cáo và thực hiện các chỉ tiêu an toàn vốn, về quản lý an toàn hoạt động và kiểm soát rủi ro trong kinh doanh.

VAB đã thực hiện rà soát, cập nhật hệ thống văn bản nội bộ phù hợp với thay đổi của Luật TCTD 2024, Luật Đất đai 2024 và các Nghị định/ Thông tư hướng dẫn. Tiếp tục triển khai, áp dụng công cụ tính toán tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41 và ICAAP đáp ứng yêu cầu của NHNN về việc áp dụng Basel 2; Hoàn thành xây dựng quy định liên quan đến quản lý tài sản, quy trình cấp tín dụng, Rà soát xử lý hồ sơ phần mềm cảnh báo giao dịch bất thường (có dấu hiệu nghi ngờ gian lận, lừa đảo, vi phạm pháp luật), ...

1.3. Công tác nhân sự

Tổng số nhân sự đến 31/12/2024 là 1.557 người, tăng 16 người so cuối năm 2023, đạt 92,8% so định biên nhân sự năm 2024 (1.678 nhân sự). VAB mở rộng kênh tuyển dụng; đẩy mạnh đào tạo nghiệp vụ và kỹ năng mềm cho CBNV tân tuyển và hiện hữu, đẩy mạnh truyền thông về Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và văn hóa ứng xử của VAB; rà soát sửa đổi bổ sung Quy chế tuyển dụng, Quy chế bổ nhiệm miễn nhiệm, Quy chế thi đua khen thưởng, Nội quy lao động, Thỏa ước lao động tập thể; điều chỉnh chính sách tiền lương hiệu quả công việc đối với CBNV, tiếp tục thực hiện chính sách đánh giá - tăng lương định kỳ và các chính sách phúc lợi hàng năm, ... ; duy trì chương trình quy hoạch nguồn nhân lực kế nhiệm VAB NextGen, Talent pool.

1.4. Công nghệ thông tin và chuyển đổi số

Thực hiện chiến lược phát triển công nghệ thông tin VAB đến năm 2025 - định hướng đến năm 2023, VAB tiếp tục chú trọng đẩy mạnh đầu tư, cải tiến công nghệ nhằm nâng cao hiệu suất vận hành, đảm bảo tính ổn định và khả năng mở rộng linh hoạt của hệ thống ngân hàng. Việc ứng dụng các nền tảng công nghệ tiên tiến giúp xử lý giao dịch nhanh hơn, chính xác hơn, đồng thời nâng cao trải nghiệm khách hàng với dịch vụ an toàn, bảo mật cao; tuân thủ quy định phòng chống rửa tiền. Đây cũng là tiền đề để VAB mở rộng danh mục sản phẩm, phát triển kênh dịch vụ mới và tăng cường khả năng cạnh tranh trên thị trường.

Dịch vụ thẻ và ngân hàng số: Nâng cấp chương trình App VAB- EZMobile đã hỗ trợ tăng trưởng doanh số tiết kiệm online, thanh toán dịch vụ và mua sắm online; đẩy mạnh khai thác dịch vụ tài khoản tự chọn 8 số và tài khoản nickname. xây dựng chức năng cấp lại mật khẩu trên Ngân hàng số, gia tăng bảo mật và đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp cho khách hàng.

Ứng dụng công nghệ số trong hoạt động vận hành: Phát triển các ứng dụng liên quan đến công tác quản lý nhân sự và đào tạo trực tuyến; nâng cấp chương trình quản lý trình duyệt nội bộ qua iBPM; triển khai hệ thống phê duyệt và quản lý hồ sơ tín dụng iLOS; triển khai giải pháp xác thực khách hàng và thu thập sinh trắc học; triển khai nâng cấp hệ thống phòng chống rửa tiền AML

1.5. Mạng lưới hoạt động của VAB, truyền thông thương hiệu và hoạt động cộng đồng

Năm 2024, VAB tập trung quy hoạch lại mạng lưới kinh doanh (hoàn thành di dời trụ sở của 5 Đơn vị kinh doanh), cải tạo sửa chữa trụ sở của 15 Đơn vị kinh doanh. Đến 31/12/2024, mạng lưới hoạt động của VAB vẫn là 98 điểm, gồm Trụ sở chính, 24 Chi nhánh và 73 Phòng Giao dịch.

(i) Hình ảnh, nhận diện thương hiệu:

- Trong năm 2024, nhận diện thương hiệu tại mặt tiền, quầy giao dịch của các địa điểm kinh doanh VAB được nâng cấp và đồng bộ.

- Thường xuyên rà soát, đánh giá hiệu quả, cơ sở vật chất của đơn vị kinh doanh nhằm đáp ứng kịp thời việc di dời, cải tạo sửa chữa cho đơn vị, đảm bảo yêu cầu kinh doanh và phục vụ khách hàng tốt nhất.

(ii) Hoạt động truyền thông thương hiệu:

- Điều chỉnh bộ nhận diện theo hướng hiện đại, tối giản và số hóa nhằm tăng cường sự nhất quán và tính nhận diện cao trong tâm trí khách hàng.

- Phát triển các hoạt động marketing gắn kết với cộng đồng: Đẩy mạnh các chương trình trách nhiệm xã hội (CSR), nâng cao hình ảnh thương hiệu, tạo niềm tin và sự gắn bó lâu dài từ khách hàng

- Tập trung xây dựng văn hóa doanh nghiệp, thương hiệu VAB thông qua các chương trình truyền thông nội bộ và khách hàng, đưa thương hiệu và văn hóa VAB đến gần hơn với công chúng.

(iii) Trách nhiệm với cộng đồng:

- Ngoài việc tập trung triển khai kinh doanh, VAB cũng hướng đến các hoạt động cộng đồng như tổ chức ngày hội hiến máu với sự tham gia của đông đảo các CBNV, triển khai các chương trình thiện nguyện tại các địa bàn có đơn vị kinh doanh của Ngân hàng;

- Chủ động, kịp thời triển khai nhiều giải pháp từ giảm lãi suất cho đến các hoạt động an sinh xã hội nhằm chung tay hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, ổn định cuộc sống, phục hồi và phát triển sau bão Yagi: chương trình hỗ trợ lãi suất cho vay đối với Khách hàng tại các vùng chịu tác động của bão, song song với các hoạt động hỗ trợ trực tiếp đến khách hàng, VAB ủng hộ 500 triệu đồng, CBNV VAB đóng góp 300 triệu đồng hỗ trợ đồng bào bị thiệt hại.

1.6. Kết quả giám sát của Hội đồng Quản trị đối với Ban Tổng Giám đốc

HĐQT đánh giá cao kết quả và nỗ lực của Ban Tổng Giám đốc trong năm 2024:

- Ban Tổng Giám đốc đã tổ chức, triển khai tốt các nội dung định hướng của HĐQT, kết quả kinh doanh năm 2024 hoàn thành mục tiêu được giao. Tổng tài sản, lợi nhuận trước thuế và các chỉ tiêu quy mô hoàn thành và vượt kế hoạch.

- Hệ thống quản trị rủi ro và vận hành đảm bảo an toàn, được củng cố và hoạt động hiệu quả.

- Các giải pháp triển khai kinh doanh và quản trị được điều chỉnh kịp thời, phù hợp với định hướng kinh doanh và diễn biến của kinh tế, xã hội cũng như các định hướng của NHNN, HĐQT.

- Nguồn nhân lực được tuyển dụng, đào tạo đáp ứng nhu cầu hoạt động. Triển khai tốt các chương trình phúc lợi, giữ chân nhân sự nòng cốt.

- Hệ thống công nghệ thông tin được đầu tư, vận hành đảm bảo an toàn hoạt động, đáp ứng nhu cầu của khách hàng.

- Hệ thống cơ sở vật chất, các điểm giao dịch được cải tạo, sửa chữa nhằm nâng cao hình ảnh nhận diện thương hiệu của VAB, tạo niềm tin tốt cho khách hàng khi giao dịch tại ngân hàng.

1.7. Báo cáo giao dịch với công ty con, người có liên quan của VAB

Năm 2024, VAB có giao dịch với người có liên quan và đã tuân thủ quy định thực hiện công bố thông tin. (Chi tiết giao dịch được báo cáo tại Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á năm 2024 và được công bố trên website của VAB).

1.8. Về công khai thông tin theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng:

- VAB tuân thủ, thực hiện đảm bảo công khai thông tin của Thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc theo quy định tại khoản 1 Điều 49 Luật các TCTD. Đồng thời, người có liên quan của những chức danh này được VAB công bố thông tin tại Báo cáo tình hình quản trị định kỳ trong năm 2024.

- Đối với cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ của VAB, VAB đã thực hiện công khai thông tin trên website của VAB và báo cáo NHNN theo quy định.

1.9. Triển khai Phương án cơ cấu lại VAB đến năm 2024

Trên cơ sở định hướng xây dựng “Phương án cơ cấu lại VAB gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua. Định kỳ hàng quý, VAB báo cáo kết quả thực hiện PACCL theo quy định của NHNN. Theo đó:

- Trong năm 2024, VAB đã chủ động tổ chức triển khai, thực hiện PACCL và tuân thủ chế độ báo cáo kết quả thực hiện PACCL hàng quý/năm theo đúng chỉ đạo của NHNN. Đến cuối năm 2024, VAB đã hoàn thành 7/10 mục tiêu cơ cấu lại; trong đó: Tổng tài sản đạt 102,4% kế hoạch; Dự nợ cấp tín dụng đạt 103,3% kế hoạch; Huy động vốn thị trường 1 đạt 100,7% kế hoạch; Vốn chủ sở hữu đạt 102% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế đạt 114,4% kế hoạch; Tỷ lệ nợ xấu nội bảng đạt dưới 3%. VAB còn 3/10 chỉ tiêu tài chính tiếp tục tập trung thực hiện bao gồm: tăng vốn điều lệ; tăng tỷ trọng thu nhập từ hoạt động phi tín dụng/tổng thu nhập và tăng trưởng hệ số an toàn vốn CAR.

- Năm 2025, VAB tiếp tục triển khai quyết liệt các giải pháp để hoàn thành các mục tiêu đã xây dựng tại PACCL giai đoạn 2021 - 2025.

1.10. Báo cáo công khai danh sách người vay theo Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng 2024:

Theo quy định tại Điều 13 thông tư số 09/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024, VAB báo cáo ĐHĐCĐ về việc cho vay các đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại khoản 1 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng tính đến thời điểm lấy số liệu để họp ĐHĐCĐ (ngày 31/12/2024) như sau:

- a) Tổ chức kiểm toán, kiểm toán viên đang kiểm toán tại VAB; người ra quyết định thanh tra, thành viên Đoàn thanh tra, người giám sát hoạt động đoàn thanh tra đang thanh tra tại VAB; Kế toán trưởng của VAB; Cổ đông lớn, cổ đông sáng lập của VAB; Doanh nghiệp có một trong những đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 134 của

Luật Các tổ chức tín dụng sở hữu trên 10% vốn điều lệ của doanh nghiệp đó; Công ty con, công ty liên kết của VAB: Không phát sinh.

b) Người thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng tại VAB (trừ trường hợp cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho cá nhân): 18,8 tỷ đồng.

Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với các đối tượng quy định tại các điểm a, b là 0,18% vốn tự có, không vượt quá 5% vốn tự có của VAB.

2. Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024

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

- HĐQT đã tổ chức họp định kỳ tháng, quý theo quy định của Luật các TCTD, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ VAB; đồng thời tổ chức các cuộc họp giao ban, họp chuyên đề và xin ý kiến bằng văn bản đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT; ban hành các Nghị quyết, Quyết định, Thông báo chỉ đạo thực hiện liên quan đến các hoạt động chính của ngân hàng.

- HĐQT đã chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành triển khai và thực hiện các nhiệm vụ năm 2024, bám sát các mục tiêu được ĐHĐCĐ thường niên 2024 giao. Trong đó, một số nội dung chỉ đạo trọng tâm như:

+ Đôn đốc Ban Điều hành quyết liệt triển khai kế hoạch kinh doanh hàng tháng, hàng quý để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được ĐHĐCĐ giao và định hướng chính sách tiền tệ của NHNN;

+ Yêu cầu Điều hành thực hiện các giải pháp cân đối nguồn vốn phù hợp với chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng đồng thời nâng cao các chỉ số an toàn hoạt động của ngân hàng; giảm chi phí hoạt động và giá vốn trong năm 2024.

+ Đẩy mạnh triển khai mô hình chất lượng dịch vụ, trải nghiệm khách hàng hỗ trợ cho tăng trưởng kinh doanh; tăng tỷ trọng thu nhập hoạt động dịch vụ.

+ Phát động chương trình thi đua trên toàn hệ thống; động viên CBNV tích cực tham gia các chương trình thi đua, đóng góp sáng kiến đổi mới sáng tạo tại VAB;

+ Tiếp tục công tác kiện toàn bộ máy nhân sự điều hành, quản lý cấp cao;

+ Tập trung các đầu tư giải pháp đảm bảo an ninh, an toàn công nghệ, phòng tránh các rủi ro liên quan tới rủi ro trong lĩnh vực công nghệ thông tin; đầu tư chuyển đổi số thúc đẩy kinh doanh và quản trị nội bộ.

+ Rà soát, cập nhật, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ của VAB phù hợp, tuân thủ các quy định của Luật TCTD 2024, Luật Đất đai 2024, các Nghị định/ Thông tư hướng dẫn đã ban hành; tổ chức các Hội thảo truyền thông đến các đơn vị chuyên môn, đơn vị kinh doanh về tác động thay đổi của các văn bản pháp luật đến hoạt động, kinh doanh của Ngân hàng.

- Năm 2024, Hội đồng Quản trị VAB có 05 thành viên; trong đó có 01 thành viên độc lập, 01 thành viên HĐQT kiêm Phó TGD, 03 thành viên không phải là người điều hành, HĐQT đảm bảo cơ cấu thành phần tuân thủ quy định tại Điều 69 Luật Các TCTD.



- Chủ tịch HĐQT, các Thành viên HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT 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. HĐQT có những quyết định, chỉ đạo thuộc thẩm quyền của hỗ trợ kịp thời cho công tác quản trị và kinh doanh nhằm nâng cao năng lực hoạt động, khả năng cạnh tranh, tạo tiền đề cho sự phát triển vững chắc của VAB trong năm 2025.

2.2. Cơ cấu, tổ chức bộ máy của VAB

Cơ cấu tổ chức quản lý của VAB theo mô hình Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc; tuân thủ quy định tại khoản 1 điều 40 của Luật các Tổ chức tín dụng và điểm a khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp. Bộ máy hoạt động của VAB gồm các đơn vị chức năng, tham mưu, giúp việc trực thuộc Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc. Cuối năm 2024, Ban Điều hành rà soát, đánh giá bộ máy điều hành của VAB với mục tiêu tinh gọn, hiệu quả, hỗ trợ cho các hoạt động kinh doanh của VAB đồng thời đáp ứng yêu cầu quản trị rủi ro.

2.3. Các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc HĐQT

Hội đồng Quản trị VAB 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, giúp HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn cho HĐQT trong từng lĩnh vực.

Các Ủy ban, Hội đồng 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; họp định kỳ, đột xuất theo quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban, Hội đồng 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 VAB.

2.4. 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 Trần Tiến Dũng, ông Nguyễn Hồng Hải đã thực hiện tốt vai trò thành viên HĐQT, hoàn thành các nhiệm vụ được HĐQT phân công phụ trách, quản lý, bao gồm nhiệm vụ tại các Ủy ban trực thuộc HĐQT.

Thành viên HĐQT độc lập: Ông Lê Hồng Phương hoàn thành công việc được giao, đảm bảo tính độc lập của mình trong thực hiện nhiệm vụ, 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.

2.5. Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

HĐQT hiện tại gồm 05 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập cho nhiệm kỳ 2023-2028.

Năm 2024, HĐQT đã kịp thời ban hành các Nghị quyết, Quyết định, để triển khai hiệu quả Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024, góp phần tích cực vào kết quả hoạt động chung của ngân hàng. Các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT đều được đưa ra thảo luận và biểu quyết công khai ngay tại phiên họp. Thông tin về công tác điều hành luôn được HĐQT tiếp cận và định hướng xử lý.

Thành viên HĐQT độc lập đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2024 đạt hiệu quả, chất lượng tốt; HĐQT luôn tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ cũng như các quy định nội bộ của VAB.

2.6. Báo cáo về thù lao, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS; tiền lương của Tổng Giám đốc

Mức thù lao và thưởng năm 2024 đã chi là: **9.075.190.000 đồng** (bằng chữ: Chín tỷ, không trăm bảy mươi lăm triệu, một trăm chín mươi nghìn đồng). Chi tiết thù lao, lương, thưởng và lợi ích khác của thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc đã được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán, công bố trên website của VAB.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

1. Dự báo kinh tế năm 2025.

Tăng trưởng GDP mục tiêu đạt 8,0% trở lên; tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5 - 5,0%, tiếp tục được kiểm soát lạm phát chặt chẽ. Tổng vốn đầu tư toàn xã hội kỳ vọng tiếp tục tăng, song cần tập trung nâng cao hiệu quả sử dụng vốn để đảm bảo sự phát triển bền vững.

Ngân hàng Nhà nước đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng ở mức 16% nhằm góp phần hỗ trợ nền kinh tế. Lợi nhuận toàn ngành dự kiến tiếp tục gia tăng nhờ tín dụng mở rộng và biên lãi ròng (NIM) được cải thiện. Tuy nhiên, ngành ngân hàng vẫn đối mặt với nhiều thách thức, đặc biệt là rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều biến động. Với bối cảnh này, việc duy trì chính sách tiền tệ linh hoạt, kiểm soát rủi ro và thúc đẩy tăng trưởng bền vững sẽ là những yếu tố quan trọng giúp kinh tế Việt Nam và ngành ngân hàng phát triển ổn định trong năm 2025.

2. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2025

Trên cơ sở những kết quả đạt được trong năm 2024, định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT sẽ tập trung vào các nội dung sau:

(i) Tổ chức, triển khai chương trình hành động của VAB trong năm 2025 trên cơ sở nghiên cứu, thực hiện các nội dung trọng tâm trong phạm vi của Tổ chức tín dụng theo Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 20/01/2025 của NHNN về triển khai nhiệm vụ ngành Ngân hàng năm 2025, điều hành chính sách tiền tệ của Chính phủ, NHNN và Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 20/01/2025 của NHNN về đẩy mạnh chuyển đổi số và đảm bảo an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động Ngân hàng năm 2025; Chương trình phát triển bền vững tích hợp ESG, tăng trưởng xanh trong hoạt động Ngân hàng.

(ii) Tiếp tục thực hiện chiến lược đa dạng nguồn vốn huy động, khai thác nguồn vốn giá rẻ, mở rộng giao dịch với các định chế tài chính trong và ngoài nước, tăng tỷ trọng tiền gửi thanh toán, tiền gửi không kỳ hạn; chính sách lãi suất huy động phù hợp với thị trường và điều hành chính sách tiền tệ của NHNN; kiểm soát chi phí vận hành/

quản lý để giảm giá vốn góp phần cải thiện các chỉ số NIM, CIR, giảm lãi suất cho vay hỗ trợ khách hàng vay vốn.

(iii) Tiếp tục mục tiêu chuyển dịch cấp tín dụng cho khách hàng theo định hướng tập trung phân khúc khách hàng cá nhân, hộ kinh doanh, doanh nghiệp siêu nhỏ và doanh nghiệp vừa và nhỏ; cấp tín dụng theo chuỗi dự án.

(iv) Tăng cường ứng dụng công nghệ vào nâng cấp và phát triển sản phẩm – dịch vụ, phát triển hệ thống thanh toán: đẩy mạnh kênh giao dịch Ngân hàng hiện đại (triển khai nền tảng ứng dụng ngân hàng số như Ommi Channel nhằm đẩy mạnh mảng bán lẻ hợp kênh), hình thức thanh toán mới nhằm thúc đẩy kinh doanh, ... góp phần tăng trưởng thu nhập dịch vụ của Ngân hàng.

(v) Chú trọng công tác quản lý chất lượng tín dụng; kiểm soát và thu hồi và xử lý nợ xấu; ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh nhằm đảm bảo tỷ lệ nợ xấu đạt mức dưới 3% theo định hướng điều hành của NHNN.

(vi) Hoàn thành niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán, thực hiện lộ trình tăng vốn Điều lệ theo phương án tăng vốn trình ĐHĐCĐ năm 2025.

(vii) Hoàn thành đầu tư, nâng cấp hệ thống công nghệ, an ninh bảo mật, phòng chống tấn công xâm nhập mạng, hệ thống công nghệ ứng dụng trong quản trị, điều hành và hệ thống phần mềm phòng chống rửa tiền theo quy định.

(viii) Tăng cường công tác quản trị rủi ro và kiểm soát tuân thủ bảo đảm ngân hàng tuân thủ quy tắc đạo đức kinh doanh và chính sách, quy trình nội bộ.

(ix) Đánh giá và quy hoạch lại mạng lưới Chi nhánh/ Phòng giao dịch, điểm kinh doanh phù hợp với Thông tư 32/2024/TT-NHNN, phân vùng quản lý của Ngân hàng Nhà nước, chia tách sáp nhập các tỉnh và chiến lược phát triển của VAB.

(x) Hoàn thành thực hiện Phương án cơ cấu lại VAB gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 theo đúng phương án xây dựng.

(xi) Tiếp tục rà soát, kiện toàn các Quy chế, Quy định, Hướng dẫn nội bộ phù hợp với thay đổi của Luật TCTD 2024, Luật Đất đai 2024 và các Nghị định/ Thông tư hướng dẫn mới được ban hành.

(xii) Rà soát, kiện toàn bộ máy điều hành; bổ sung và cơ cấu nguồn nhân lực hợp lý cho triển khai kinh doanh; hoàn thiện cơ chế tiền lương và hiệu suất lao động, phát triển các chính sách đãi ngộ CBNV nhằm thu hút, đào tạo và giữ chân nhân tài.

(xiii) Tăng cường thực hiện các chương trình văn hóa đoàn thể gắn kết văn hóa doanh nghiệp.

(xiv) Triển khai các chương trình gắn kết cộng đồng, từ đó nâng cao nhận diện thương hiệu, hình ảnh của VAB trong lòng khách hàng và cộng đồng.

(xv) Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025:

Đvt: tỷ đồng, %

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tỷ lệ tăng trưởng
1	Tổng tài sản	119.832	128.381	7,1%
2	Tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG	92.434	101.007	9,3%
3	Dư nợ tín dụng (*)	79.916	88.110	10,3%
4	Lợi nhuận trước thuế	1.086	1.306	20,3%
5	Vốn điều lệ	5.400	11.582	114,5%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,37%	<3%	-

(*) Tăng trưởng tín dụng năm 2025 điều chỉnh linh hoạt theo hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2025 được NHNN giao.

Trên đây là báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025. Với mong muốn xây dựng VAB 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 và là sự lựa chọn của các đối tác và khách hàng. HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và toàn thể CBNV VAB 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.

Trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua./. 

Nơi nhận:

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 

PHƯƠNG THÀNH LONG