



## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

### 1. CÁC NÉT NỔI BẬT CỦA KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

Đánh giá tình hình ACB có khả năng tăng trưởng mạnh trong năm 2008, Hội đồng quản trị đã thảo luận với Ban điều hành để điều chỉnh tăng các chỉ tiêu về lợi nhuận, tổng tài sản và tổng dư nợ tín dụng của năm 2007. Kết quả hoạt động tính đến 31/12/2007, lợi nhuận trước thuế của Tập đoàn ACB đạt 2.127 tỷ đồng, tăng gấp 3 lần so với 687 tỷ đồng của năm 2006. Huy động tiền gửi khách hàng đạt 55.283 tỷ đồng; dư nợ tín dụng đạt 31.974 tỷ đồng. Tổng tài sản của Tập đoàn do đó cũng tăng trưởng mạnh ở mức 91,2%, đạt 85.392 tỷ đồng.

Hội đồng quản trị thông qua kế hoạch mở rộng mạng lưới chi nhánh, kế hoạch kinh doanh thẻ ngân hàng và ATM, bổ nhiệm nhân sự, mua sắm tài sản cố định trong đó có tài sản cố định liên quan đến công nghệ thông tin, và Quy chế phát hành cổ phiếu thưởng.

Hội đồng quản trị đã thảo luận và quyết định về chiến lược đầu tư của Tập đoàn ACB, vấn đề đầu tư vào các tập đoàn nhà nước đang cổ phần hóa. Việc tái cấu trúc tổ chức đã được thông qua để quản lý hệ thống cho có hiệu quả hơn.



## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

### 2. CÁC THAY ĐỔI CHỦ YẾU TRONG NĂM

Hội đồng quản trị thường xuyên thảo luận với Ban điều hành về việc cân đối giữa một bên là sức ép tăng trưởng với một bên là những rủi ro tiềm tàng phát sinh trong quá trình tăng trưởng và từ những bất cân đối trong ngành ngân hàng và cả nền kinh tế. Hội đồng quản trị cũng chuẩn bị cho việc Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2008 – 2012, đồng thời thông qua thành viên Hội đồng sáng lập do Đại hội đồng cổ đông thành lập để tư vấn cho Hội đồng quản trị và Ban điều hành. Hội đồng nhân sự và lương thưởng được thành lập thay cho Hội đồng nhân sự, Hội đồng lương thưởng, điều chỉnh bổ sung một số chức năng nhằm hoạt động tốt hơn trong điều kiện tổ chức phát triển nhanh.

