



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 04 năm 2017

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2016 VÀ  
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2017**  
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 27/04/2017 thông qua)

Năm 2016 kinh tế vĩ mô Việt Nam khá ổn định và cân đối, lạm phát được kiểm soát khá tốt, nhờ hiệu quả quản lý nhà nước hệ thống các Tổ chức tín dụng đã có nhiều chuyển biến tích cực, ngày càng lành mạnh và hoạt động an toàn hiệu quả hơn.

Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) đã gặt hái được những thành công cơ bản trong nỗ lực xây dựng ngân hàng trở thành một ngân hàng có dịch vụ tốt nhất trong lĩnh vực bán lẻ, đồng thời xây dựng nền tảng cho lĩnh vực phục vụ doanh nghiệp vừa, nhỏ và siêu nhỏ. Bên cạnh đó Ngân hàng không ngừng cải thiện chất lượng tín dụng, đạt thành tích tốt trong xử lý nợ và phát triển mạng lưới. Các chỉ tiêu về huy động và cho vay trên thị trường 1 của ABBANK đều vượt kế hoạch và tăng trưởng so với 2015.

Với các thành tựu trên, Ngân hàng tiếp tục được tổ chức Moody's xếp hạng tín nhiệm, nâng hạng thuộc nhóm ngân hàng đạt mức tín nhiệm cao nhất thị trường.

Hội đồng Quản trị (HDQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng năm 2016 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2017 như sau:

**I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2016**

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

**1.1. Các chỉ tiêu hoạt động của Ngân hàng**

- Tổng tài sản: 74.432 tỷ đồng, tăng 15% so với năm 2015, đạt 106% kế hoạch năm 2016.
- Huy động thị trường 1 đạt: 52.228 tỷ đồng, tăng 9% so với năm 2015, hoàn thành 100% kế hoạch 2016.
- Dư nợ thị trường 1 đạt: 40.141 tỷ đồng, tăng 30% so với 2015, đạt 100 % kế hoạch 2016.
- Lợi nhuận trước trích lập dự phòng: 927,7 tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2015, đạt 101,1% kế hoạch 2016.
- Lợi nhuận trước thuế: 288,4 tỷ đồng, tăng 168% so với năm 2015, đạt 134% kế hoạch 2016.
- Vốn điều lệ đến 31/12/2016 là: 5.319.496.290.000 đồng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu trong năm 2016.
- Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,95%.



### **Kết quả hợp nhất đến 31/12/2016:**

- Tổng tài sản: 74.172 tỷ đồng.
- Vốn chủ sở hữu: 5.842 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 305 tỷ đồng.

#### **1.2. Phát triển mạng lưới và cơ sở khách hàng**

Đến 31/12/2016, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 159 điểm, với số lượng khách hàng cá nhân là 664.599 (tăng 115% so với năm 2015), khách hàng doanh nghiệp là 21.907 (tăng 9% so với năm 2015) trong đó số lượng khách hàng SME là 19.871.

#### **1.3. Công tác quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ**

Năm 2016 đánh dấu nhiều bước chuyên biến tích cực trong công tác đảm bảo an toàn hoạt động cho ABBANK: Ngân hàng đã triển khai giai đoạn phân tích đánh giá khoảng cách và các yêu cầu, lộ trình triển khai áp dụng Basel II. Do đó mô hình quản lý tiếp tục được nghiên cứu và từng bước hoàn thiện; các văn bản về chính sách quản trị, kiểm soát, quy trình nghiệp vụ, quản lý rủi ro được rà soát, chuẩn hoá theo chuẩn mực thông lệ quốc tế; công cụ quản lý, hạ tầng CNTT được tiếp tục đầu tư và chuẩn bị triển khai đồng bộ nhằm hoàn thiện cơ chế quản lý rủi ro một cách toàn diện. Đồng thời, Ngân hàng đã điều chỉnh, hoàn thiện hệ thống phân quyền phê duyệt tín dụng, đảm bảo các chốt kiểm soát được thiết lập chặt chẽ để ngăn ngừa rủi ro có thể phát sinh, tăng hiệu quả quản lý rủi ro tín dụng. Chất lượng quản lý rủi ro hoạt động và thị trường cũng được cải tiến không ngừng.

Công tác kiểm toán nội bộ luôn được chú trọng và đã thực hiện tốt vai trò giám sát quản lý rủi ro một cách toàn diện, đồng bộ, có hệ thống giúp kiểm soát, phòng ngừa sớm các nguy cơ có thể phát sinh.

#### **1.4. Hoạt động của Công ty con và Công ty liên kết**

- Công ty con:
  - Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình: lợi nhuận trước thuế đạt 36,77 tỷ đồng.
- Công ty liên kết:
  - Công ty CP Chứng khoán An Bình: lợi nhuận trước thuế đạt 28,86 tỷ đồng.

## **2. Về công tác quản trị Ngân hàng**

### **Cơ cấu và hoạt động của Hội đồng quản trị và các Ủy ban trực thuộc:**

#### **2.1 Cơ cấu Hội đồng quản trị ABBANK nhiệm kỳ 2013 – 2017 trong năm 2016 gồm:**

1. Ông Vũ Văn Tiền – Chủ tịch
2. Ông Đào Mạnh Kháng – Phó Chủ tịch
3. Bà Iris Fang – Thành viên
4. Bà Sim Sio Hoong – Thành viên
5. Bà Lim Siew Ming – Thành viên
6. Ông Trần Bá Vinh – Thành viên độc lập
7. Ông Trịnh Thanh Hải – Thành viên độc lập

Thành phần Hội đồng Quản trị năm 2016 đã được bổ sung đầy đủ. Theo đó, có thay đổi so với năm 2015: cổ đông nước ngoài Maybank đề cử hai Thành viên mới là bà Sim Sio Hoong và bà Lim Siew Ming thay thế ông Lee Tien Poh, cổ đông IFC đề cử bà Iris Fang thay thế ông Gayle McGuigan, và HĐQT đề cử bổ sung thành viên độc lập là ông Trịnh Thanh Hải, nâng tổng số thành viên từ 6 lên 7. Các thành viên đều hoạt động tích cực, thể hiện trách nhiệm cao với Ngân hàng.

## 2.2 Hoạt động của Hội đồng quản trị:

- Trong năm 2016, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ trực tiếp và biểu quyết nhiều lần bằng văn bản để quyết định các vấn đề về quản trị, hoạt động kinh doanh và điều chỉnh chính sách phù hợp với thực tế và qui định của Pháp luật.
- Thành viên Hội đồng Quản trị thực hiện đúng chức năng, tham gia các hoạt động của các Ủy ban trực thuộc, dự họp giao ban với Ban Điều hành để sâu sát các hoạt động của Ngân hàng.
- Hội đồng Quản trị ABBANK thực hiện công tác đánh giá hiệu quả hoạt động của từng thành viên HĐQT và BDH theo đúng chuẩn mực quản trị nhằm kiến nghị nâng cao hiệu quả quản trị điều hành.
- Trong năm 2016 HĐQT ABBANK đã ban hành các văn bản, quyết định sau:
  - Ban hành các Nghị quyết thực hiện phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu và thực hiện chi trả cổ tức;
  - Ban hành một số quy định nội bộ quan trọng, bao gồm: Quy định về việc thông qua các quyết định của HĐQT, Quy chế Quản lý tài chính, Quy chế Miễn giảm lãi, Quy chế Hội đồng tín dụng, sửa đổi Quy chế Hội đồng Xử lý nợ, quy chế về bảo mật, an toàn hệ thống CNTT, Quy định về nội dung, hình thức con dấu...;
  - Lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính theo uỷ quyền của Đại hội đồng cổ đông;
  - Phê duyệt kế hoạch chi phí đầu tư, mua sắm toàn hệ thống; phê duyệt giao dịch cấp tín dụng trên 10% vốn điều lệ; phê duyệt giao dịch với bên liên quan theo quy định hiện hành của pháp luật, thông qua việc bổ nhiệm nhân sự cấp cao (02 Phó TGD)...;
  - Các hoạt động khác của HĐQT và các hoạt động của HĐQT được thực hiện thông qua các Ủy ban, Hội đồng của HĐQT, Chủ tịch và các thành viên HĐQT phù hợp với chức năng và thẩm quyền do HĐQT giao.

## 2.3 Hoạt động của Ủy ban Quản lý Rủi ro (UBQLRR):

UBQLRR là cơ quan chuyên trách trực thuộc HĐQT có nhiệm vụ giúp HĐQT thực hiện các quyền và nghĩa vụ trong việc quyết định các vấn đề liên quan đến quản lý rủi ro và giám sát thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng.

Đến 31/12/2016, UBQLRR có 3 thành viên, Chủ nhiệm và các thành viên Ủy ban đều là Thành viên HĐQT. Trong năm UBQLRR đã tổ chức 4 phiên họp, các thành viên đều tham gia đầy đủ. UBQLRR thường xuyên chỉ đạo định hướng quản lý các loại rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro hoạt động, cụ thể là chú trọng quản lý tám loại rủi ro trọng yếu. UB đã đưa ra kết luận để triển khai thực tế là:

- Nâng cao năng lực quản lý rủi ro theo hướng tiếp cận Basel II: Yêu cầu thành lập nhóm dự án cơ hữu về Basel II tại ABBANK, trang bị kiến thức và học hỏi kinh nghiệm từ đối tác chiến lược Maybank trong việc triển khai Basel II. Thực hiện phân tích chênh lệch tổng thể theo Basel II để xác định khoảng cách và lộ trình triển khai;
- Cải thiện chất lượng tín dụng và quản lý nợ xấu: tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm cuối năm 2016 giảm so với số liệu cuối năm 2015 và thấp hơn giới hạn do NHNN quy định;
- Xem xét hiệu quả danh mục đầu tư và kết quả hoạt động của các doanh nghiệp trong danh mục đầu tư, giám sát lộ trình thực hiện thoái vốn theo yêu cầu của NHNN;
- Phân tích xu hướng và nguyên nhân nghỉ việc của nhân viên, khuyến nghị Ủy ban Nhân sự nghiên cứu giải pháp dài hạn để xử lý vấn đề nghỉ việc trong dự án tái cơ cấu nhân sự, đồng thời xây dựng và thúc đẩy văn hóa doanh nghiệp;
- Phòng ngừa rủi ro công nghệ thông tin và bảo vệ an ninh mạng: Yêu cầu một bên độc lập thực hiện khảo sát, đánh giá toàn diện về rủi ro Công nghệ thông tin và an ninh mạng của ngân hàng, khuyến nghị và giám sát Khối CNTT thực hiện việc phân loại rủi ro và lộ trình khắc phục các lỗ hổng;
- Tuân thủ quy định của pháp luật và cơ quan quản lý, phối hợp với Ban Kiểm soát và các đơn vị liên quan rà soát, xây dựng chính sách và hệ thống báo cáo rủi ro theo yêu cầu của NHNN và văn bản quản lý nội bộ;
- Yêu cầu tuyển dụng nhân sự chuyên trách xây dựng và quản lý Kế hoạch duy trì kinh doanh liên tục. Ngoài ra, công tác diễn tập PCCC và kế hoạch sơ tán tại các tòa nhà cũng được coi trọng.
- Giám sát việc khắc phục các khuyến nghị của kiểm toán nội bộ.

#### 2.4 Hoạt động của Ủy ban Nhân sự:

Đến 31/12/2016, cơ cấu Ủy ban Nhân sự có 3 thành viên Ủy ban, Chủ nhiệm và 1 thành viên Ủy ban là thành viên HĐQT. Các kết quả hoạt động chính của Ủy ban Nhân sự:

- Về các phiên họp của Ủy ban: Ủy ban Nhân sự đã tổ chức họp trao đổi thường xuyên giữa các Thành viên của Ủy ban hoặc giữa ủy ban với đội ngũ quản lý lãnh đạo cao cấp của ABBANK để đặt ra các định hướng, yêu cầu về quản trị

nguồn nhân lực, và đề ra các giải pháp để nâng cao nguồn nhân lực của Ngân hàng, đáp ứng tốt hơn nhu cầu phát triển. Ủy ban cũng xem xét, đánh giá công tác quản trị, điều hành và đào tạo phát triển nguồn nhân lực của Ban Điều hành, đội ngũ quản lý các cấp.

- Công tác tư vấn, tham mưu cho Hội đồng Quản trị về công tác quản trị nguồn nhân lực:
  - Tham gia tư vấn và cho ý kiến về định hướng mô hình tổ chức và điều hành của ABBANK: Làm cơ sở cho việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức cho phù hợp với điều kiện và nhu cầu kinh doanh.  
Tham gia chỉ đạo và giám sát kết quả và tiến độ thực hiện của các sáng kiến chiến lược về nhân sự và đào tạo nguồn nhân lực thuộc Chương trình 20 sáng kiến chiến lược của Ngân hàng.
  - Đánh giá và tham mưu cho HĐQT trong công tác tuyển dụng và bổ nhiệm nhân sự cao cấp và chủ chốt: Đánh giá, tuyển dụng và bổ nhiệm thêm 2 Phó Tổng Giám đốc.
  - Tham mưu cho HĐQT về cơ cấu tổ chức và nhân sự của các Ủy ban và Hội đồng như Ủy ban Chiến lược, Hội đồng xử lý nợ và Hội đồng xử lý rủi ro.
- 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:
  - Chỉ đạo BDH và Khối quản trị nguồn nhân lực tập trung coi trọng công tác đào tạo đội ngũ Quản lý kế cận, đội ngũ chuyên gia và các cán bộ kinh doanh tại Chi nhánh: Các chương trình Quản lý kế cận đã có sự tham gia trực tiếp của Thành viên Ủy ban nhân sự là cố vấn cho các học viên quản lý, các chương trình đào tạo lãnh đạo cũng có sự tham gia của Thành viên UBNS và các lãnh đạo cao cấp của Ngân hàng.
  - Xem xét, đánh giá và tư vấn cho HĐQT trong việc cải thiện lương và chế độ đãi ngộ cho CBNV toàn Ngân hàng: Xem xét tăng lương cho nhân sự xuất sắc, ban hành chương trình ABBANK care....
  - Chỉ đạo các Đơn vị có liên quan trong việc triển khai các giải pháp và hành động để củng cố các giá trị cốt lõi của ABBANK, là định hướng hành vi tích cực của mọi CBNV, đóng góp vì sự phát triển bền vững của Ngân hàng: tham gia cho ý kiến đối với Bộ tiêu chuẩn hành vi của ABBANK.
- Công tác đánh giá, thi đua và khen thưởng:
  - Chỉ đạo BDH và Khối QTNNL về việc sử dụng các phương pháp đánh giá khoa học, đảm bảo công bằng và khách quan. Ủy ban đã tư vấn cho Chủ tịch HĐQT ban hành các chỉ thị kịp thời để các cấp quản lý coi trọng công tác đánh giá và ghi nhận thành tích công bằng cho CBNV.
  - Chỉ đạo công tác soạn thảo và tư vấn cho HĐQT ban hành Quy chế thi đua khen thưởng CBNV Ngân hàng.

- Chỉ đạo và tham gia trực tiếp cùng nhóm Dự án triển khai hệ thống đánh giá KPIs theo phương pháp thẻ điểm cân bằng để quản lý các mục tiêu chiến lược của ABBANK.

## 2.5 Hoạt động của Ủy ban Chiến lược:

Ủy ban Chiến lược được thành lập ngày 26/4/2016, có 7 thành viên đều là thành viên HĐQT. Dưới sự chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT, Ủy ban Chiến lược có nhiệm vụ xem xét chiến lược kinh doanh tổng thể cho Ngân hàng từ nay đến năm 2020. Ủy ban Chiến lược đã phối hợp với Ban Điều Hành và các khối nghiệp vụ Khách hàng Doanh nghiệp, Khách hàng Cá nhân, SME, Công nghệ thông tin, Quản lý rủi ro và Quản trị Nguồn nhân lực nghiên cứu đánh giá tình hình và đề xuất kế hoạch kinh doanh hướng đến mục tiêu chiến lược tăng mạnh bán lẻ, phục vụ doanh nghiệp siêu nhỏ, nhỏ và vừa trên nền tảng sản phẩm giàu tính công nghệ, đồng thời duy trì năng lực phục vụ doanh nghiệp lớn mà Ngân hàng đã có nền tảng từ những năm qua. Bản dự thảo chiến lược kinh doanh trung dài hạn đã được trình bày trước HĐQT ngày 31/3/2017, được HĐQT tán thành và tiếp tục hoàn thiện để triển khai ngay trong năm nay. Ủy ban Chiến lược tiếp tục giám sát các dự án trên qui mô toàn ngân hàng, tham vấn cho HĐQT về việc đổi mới, tái cấu trúc hệ thống phù hợp với định hướng kinh doanh chiến lược nói trên.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

### 1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2017

Đầu năm 2017 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã chỉ đạo các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng nhằm kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô và hỗ trợ tăng trưởng kinh tế hợp lý. ABBANK đã xây dựng các nội dung trọng tâm là kiểm soát nợ xấu, tăng cường chất lượng tín dụng, tăng thu dịch vụ, xây dựng báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế, đầu tư công nghệ phát triển dịch vụ bán lẻ và SMEs, xây dựng khối SMEs thành một trọng điểm kinh doanh, tăng cường kiểm soát rủi ro, duy trì định mức tín nhiệm, phát triển thương hiệu, phát triển mạng lưới và hoàn thành đề án kinh doanh chiến lược trung dài hạn.

Các chỉ tiêu kinh doanh chính cho năm 2017 như sau:

- Tổng tài sản tăng 8% so với năm 2016, đạt 80.600 tỷ đồng
- Huy động (thị trường 1) tăng 24% so với năm 2016, đạt 64.669 tỷ đồng
- Dư nợ (thị trường 1) tăng 28% so với năm 2016, đạt 51.262 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế tăng 56% so với năm 2016, đạt 450 tỷ đồng.

### 2. Công tác quản trị:

- Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc sửa đổi Điều lệ Ngân hàng để phù hợp với các qui định của Pháp luật hiện hành;
- Chỉ đạo triển khai thực hiện dự án Basel II;



- Chỉ đạo hoàn thành và phê duyệt Dự án phát triển kinh doanh trung dài hạn đến 2020 và các đề án về chiến lược trong các lĩnh vực cụ thể;
- Tiếp tục hoàn thiện tổ chức bộ máy và hệ thống văn bản nội bộ để nâng cao hiệu quả quản trị và tuân thủ qui định của Pháp luật và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước;
- Hoàn tất việc đăng ký chứng khoán tập trung và đăng ký giao dịch cổ phiếu ABBANK trên hệ thống UpCom.

### 3. Đề xuất về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị giải quyết và quyết định các vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội

Nhằm chủ động và giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội thường niên, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định bổ sung thêm ngành nghề kinh doanh theo quy định của Pháp luật và thực hiện thủ tục thay đổi nội dung hoạt động trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp phù hợp với ngành nghề kinh doanh được bổ sung.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện nội dung nêu trên (nếu phát sinh) cho Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo này và ủy nhiệm Hội đồng Quản trị triển khai, chỉ đạo thực hiện.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**   
  
**VŨ VĂN TIỀN**

**T.C.P**  
**MINH**