



**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2011 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2012**
(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 28/05/2012 thông qua)

Năm 2011, tình hình kinh tế nước ta chịu tác động trước những diễn biến khó lường của khủng hoảng tài chính, suy thoái kinh tế toàn cầu. Những khó khăn nội tại như chi số lạm phát còn tăng cao, mức tăng trưởng thấp, chính sách thắt chặt tiền tệ và đầu tư công là những thách thức khó khăn đối với nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng.

Trước tình hình đó, Hội đồng Quản trị đã tăng cường chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng, kịp thời xử lý và chỉ đạo Ban điều hành đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững. Hội đồng Quản trị cùng với các Ủy ban trực thuộc đẩy mạnh công tác kiểm soát, tuân thủ các nguyên tắc quản trị ngân hàng, tái cấu trúc tổ chức hệ thống, xây dựng kế hoạch tăng trưởng kinh doanh trong các năm tới.

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP An Bình nay báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị ngân hàng năm 2011 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2012 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2011

1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng An Bình

1.1. Các chỉ tiêu hoạt động của Ngân hàng

- Tổng tài sản: 41.626 tỷ đồng, tăng 9,5% so với năm 2010, đạt 86,7% kế hoạch năm 2011.
- Tổng huy động đạt: 25.591 tỷ đồng, giảm 1,4% so với năm 2010, đạt 75% kế hoạch.
- Tổng dư nợ: 20.125 tỷ đồng, tăng 0,5% so với 2010, đạt 84% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế: 400,5 tỷ đồng, giảm 37,2% so với năm 2010, đạt 60,3% so với kế hoạch. Việc lợi nhuận bị giảm do trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản nợ xấu tăng cao trong năm 2011.
- Vốn điều lệ đến 31/12/2011 là: 4.200 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu 2,79% (năm 2010 là 1,16%).

- Kết quả hợp nhất đến 31/12/2011:

- Tổng tài sản: 41.541,9 tỷ đồng
- Vốn chủ sở hữu: 4.723,1 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 401,6 tỷ đồng

Một số chỉ tiêu kế hoạch đã được HĐQT thay mặt đại hội cổ đông điều chỉnh so với Nghị quyết ngày 27.5.2011 để đảm bảo phù hợp với tình hình kinh tế và chính sách của Nhà nước.

Chi tiết các hoạt động kinh doanh được Tổng giám đốc báo cáo Đại hội.



1.2. Công tác phát triển mạng lưới

Cuối năm 2010 ABBANK có 115 điểm giao dịch (CN/PGD/QTK), đến 31/12/2011 có 133 điểm giao dịch trên 29 tỉnh thành, tăng thêm 18 điểm giao dịch (tương đương tăng 15,6%) so với năm 2010.

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

Năm 2011, ABBANK luôn thực hiện nghiêm túc các quy định về đảm bảo an toàn kinh doanh theo quy định của NHNN. Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo tăng cường quản lý rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ và xử lý nợ. Hệ thống quản lý rủi ro được hoàn thiện theo chuẩn quốc tế.

1.4. Tăng vốn điều lệ từ nguồn quỹ thặng dư vốn cổ phần

Năm 2011, ABBANK đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 3.830.764.260.000 đồng lên 4.199.999.760.000 đồng từ việc phát hành cổ phiếu thưởng cho cổ đông với tỉ lệ 9,849388%. Sau khi phát hành, Quỹ thặng dư vốn cổ phần của ABBANK còn lại 204 tỉ đồng.

1.5. Hoạt động của Công ty con trực thuộc

Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản AMC hoạt động có lãi, tăng cường các công tác nghiệp vụ và mở rộng quy mô.

2. Về công tác quản trị ngân hàng

2.1. Cơ cấu và hoạt động của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị ABBANK nhiệm kỳ 2008-2012 như sau:

1. Ông Vũ Văn Tiên – Chủ tịch
 2. Ông Mai Quốc Hội – Thành viên
 3. Ông Đào Mạnh Kháng – Thành viên
 4. Ông Lee Tien Poh – Thành viên
 5. Ông Nguyễn Trí Hiếu – Thành viên độc lập
- Trong năm 2011, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 10 phiên họp định kỳ và nhiều cuộc trao đổi, biểu quyết bằng văn bản để quyết định các vấn đề hoạt động kinh doanh một cách linh hoạt phù hợp với tình hình thực tế và quy định của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo sự tăng trưởng của ngân hàng trên nguyên tắc an toàn và bền vững, hoàn thành nhiệm vụ được giao.
 - Ngoài các phiên họp, HĐQT thường xuyên có thành viên tham gia các cuộc họp giao ban của Ban điều hành để giám sát các hoạt động của Ngân hàng. Năm 2011, HĐQT cũng tăng cường trao đổi với các đối tác, cổ đông chiến lược nhằm tìm kiếm các cơ hội hợp tác và hỗ trợ.
 - Thành phần HĐQT trong năm qua đã có điều chỉnh nhân sự phù hợp với tình hình mới: bầu miễn nhiệm 3 thành viên (một theo yêu cầu của cổ đông EVN, một theo yêu cầu thay thế của Maybank, một do từ nhiệm) và bầu bổ sung 2 thành viên, điều chỉnh giảm số lượng Thành viên từ 6 còn 5 Thành viên. Qua đó đã tổ chức phân công nhiệm vụ cụ thể và tổ chức quản trị hiệu quả hơn. HĐQT đã thành lập 2 ủy ban trực thuộc HĐQT là Ủy ban về Quản lý rủi ro và Ủy ban về Nhân sự, đã hoạt động hiệu quả theo qui định của NHNN và nguyên tắc quản trị doanh nghiệp.

2.2. Tình hình chi tiêu ngân sách năm 2011 của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2011 (ĐHĐCĐ ngày 27/5/2011 thông qua)	Thực hiện năm 2011 (đồng)
Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát	2% lợi nhuận trước thuế (tương đương 8 tỷ đồng)	7.440.031.000
- Thù lao HĐQT		4.930.886.000
- Thù lao BKS		2.509.145.000

Chi phí giao dịch, công tác phí của HĐQT, BKS được thực hiện theo đúng quy chế chi tiêu nội bộ của Ngân hàng. Thù lao của HĐQT, BKS đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT thực hiện.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2012

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2012

Năm 2012, trước những khó khăn chung, chính sách thắt chặt tiền tệ và hạn chế tăng trưởng tín dụng tuy nhiên Ngân hàng An Bình đã đề ra một kế hoạch khắc phục khó khăn để tăng trưởng vượt bậc so với năm 2011, kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận chỉ tiêu kinh doanh chính của năm 2012 như sau:

- Tổng tài sản tăng 43% so với năm 2011, đạt mức 59.575 tỷ đồng
- Vốn điều lệ đạt mức: 5.000 tỷ đồng
- Huy động tăng 53% so với năm 2011, đạt mức 39.200 tỷ đồng
- Dự nợ tăng 15% so với năm 2011, đạt mức 23.143 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế tăng 87,3% so với năm 2011, đạt mức 750 tỷ đồng.

2. Định hướng hoạt động

2.1. Nâng cao năng lực quản trị

Nhằm nâng cao năng lực quản trị, Hội đồng Quản trị đã triển khai các hoạt động chiều sâu để tăng năng lực cạnh tranh và an toàn cho Ngân hàng, đó là:

- Đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ, năng lực quản trị của Thành viên HĐQT và kiến nghị khắc phục.
- Phối hợp với chuyên gia tư vấn của Tổ chức Tài chính Quốc tế đánh giá thực trạng về năng lực quản trị và đề ra lộ trình cải tiến theo chuẩn mực về quản trị;
- Điều chỉnh hệ thống các qui tắc quản trị doanh nghiệp đảm bảo Ngân hàng được điều hành và kiểm soát một cách hiệu quả vì quyền lợi cổ đông và những đối tượng liên quan trên nguyên tắc quản trị minh bạch và hiệu quả.
- Bổ sung chuyên gia giúp Ủy ban về Quản lý rủi ro, Ủy ban về Nhân sự để gia tăng hiệu quả hoạt động.
- Chú trọng chỉ đạo công tác quản lý rủi ro, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, giảm nợ xấu đồng thời kiểm soát rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

2.2. Tăng vốn điều lệ

- Năm 2012 ABBANK dự kiến tăng vốn 2 đợt:
Đợt 1: tăng vốn điều lệ từ 4.199.999.760.000 đồng lên 4.799.999.760.000 đồng từ nguồn trái phiếu chuyển đổi: chuyển đổi 600.000.000.000 đồng trái phiếu do IFC và Maybank sở hữu thành vốn cổ phần.
Đợt 2: tăng vốn từ 4.799.999.760.000 đồng lên 5.000.000.000.000 đồng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần.
- Phương án tăng vốn điều lệ sẽ được trình bày riêng. Đại hội ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục theo qui định của Pháp luật để thực hiện tăng vốn.

2.3. Tăng cường hợp tác với các cổ đông, khách hàng chiến lược và tổ chức tín dụng đối tác

Trong năm 2011, quan hệ hợp tác với các cổ đông chiến lược như Maybank, EVN, IFC... đã được triển khai tốt, mang lại kết quả khả quan. Năm 2012, ABBANK sẽ tiếp tục phối hợp, duy trì và tăng cường hợp tác trong công tác quản trị ngân hàng, quản lý rủi ro, quản trị tín dụng, quản trị nhân lực, phát triển sản phẩm.

2.4. Tái cơ cấu tổ chức toàn hệ thống

Trước những thách thức mà ABBANK đang phải đối mặt về cạnh tranh kinh doanh, thu hút khách hàng và nguồn vốn, cùng với các qui định pháp luật ngày càng thắt chặt cần tuân thủ theo thông lệ quốc tế, để tăng tính hiệu quả phù hợp với chiến lược tăng trưởng, tiết kiệm chi phí vận hành, gia tăng kiểm soát an toàn và tăng năng lực cạnh tranh, HĐQT đã chỉ đạo Ủy ban nhân sự và Ban điều hành tiến hành khảo sát thực tế và chuẩn bị thực hiện dự án Tái cơ cấu tổ chức hệ thống trong năm 2012.

2.5. Đề án mua bán sát nhập để tăng trưởng

Thực hiện chủ trương tái cấu trúc nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng của Chính phủ, được sự hỗ trợ và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và xét nhu cầu tăng trưởng cạnh tranh của Ngân hàng An Bình trong năm 2012 Ngân hàng An Bình sẽ chủ động tìm kiếm cơ hội và đối tác là các ngân hàng cổ phần có nền tảng và qui mô tương xứng để thảo luận khả năng mua bán hợp nhất nhằm mục đích tăng qui mô, thị phần, sức mạnh tài chính, khả năng cạnh tranh và giá trị công ty. Kính đề nghị Đại hội chấp thuận chủ trương và giao ủy quyền cho HĐQT triển khai dự án tìm kiếm thương lượng với đối tác và sẽ gửi tờ trình khi có phương án thích hợp để cổ đông quyết định.

2.6. Kế hoạch thù lao Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát

Do công tác quản trị và kiểm soát đều cần tăng cao để phù hợp với qui mô phát triển hệ thống và nâng cao trách nhiệm cá nhân và năng lực quản trị cấp cao, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông chấp thuận tổng mức chi thù lao cho Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2012 bằng 2% lợi nhuận trước thuế (trương đương tỉ lệ đã phê duyệt cho năm 2011). Các chi phí hoạt động khác được thực hiện theo quy định của ABBANK. Đại hội ủy nhiệm cho Chủ tịch HĐQT quyết định và điều chỉnh mức chi cụ thể cho từng thành viên theo tương quan chức danh và khối lượng chuyên trách và báo cáo Đại hội thường niên kỳ sau thông qua nếu có phát sinh. Trường hợp Ngân hàng vượt chỉ tiêu lợi nhuận năm 2012, đề nghị Đại hội chấp thuận việc trích thưởng cho Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều hành mức tối đa 15% trên số lợi nhuận sau thuế vượt trên kế hoạch đề ra.

3. Đề xuất về việc ủy quyền cho HĐQT các vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội thường niên

Nhằm chủ động và giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội thường niên, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ủy quyền cho HĐQT thay mặt Đại hội đồng cổ đông quyết định và thực hiện một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông trong thời gian giữa hai kỳ đại hội thường niên, bao gồm:


- a. 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.
- b. Thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật.
- c. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của ABBANK.
- d. Thực hiện sửa đổi, bổ sung điều lệ phù hợp với quy định pháp luật và các cam kết của ABBANK với IFC.

HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện các nội dung nêu trên (nếu phát sinh) cho Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

III. KẾT LUẬN

Với nhiều thách thức và khó khăn trong năm 2012, Hội đồng quản trị tin tưởng với năng lực hoạt động cùng Ban điều hành, đội ngũ cán bộ nhân viên năng động, sáng tạo và sự ủng hộ của các cổ đông, ABBANK sẽ khắc phục những tồn tại của năm cũ và tiếp tục đạt được những thành công trong năm 2012.

Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo về công tác quản trị và định hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh, kế hoạch thù lao của năm 2012 và ủy nhiệm Hội đồng quản trị triển khai, chỉ đạo thực hiện.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Chủ tịch

Vũ Văn Tiền

