

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 04 năm 2013

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2012 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2013**
(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 28/04/2013 thông qua)

Năm 2012, nền kinh tế thế giới tiếp tục biến động phức tạp và khó khăn nhiều hơn, thương mại sụt giảm, tăng trưởng toàn cầu thấp so với dự báo đầu năm; khủng hoảng nợ công tại các nước phát triển tiếp tục lan rộng. Trong nước, sản xuất kinh doanh của nhiều ngành, lĩnh vực và doanh nghiệp chưa có dấu hiệu phục hồi; hàng hóa tồn kho nhiều; sức mua suy giảm,... ảnh hưởng đến hoạt động của ngành ngân hàng nói chung và của ABBANK nói riêng. Do vậy, Hội đồng quản trị ABBANK đã nỗ lực tổ chức triển khai hoạt động kinh doanh nhằm tìm kiếm, khai thác triệt để các cơ hội kinh doanh, ưu tiên xử lý nợ xấu và duy trì các tỷ lệ an toàn theo quy định. Đồng thời, Hội đồng Quản trị cùng các Ủy ban trực thuộc đẩy mạnh công tác quản trị, kiểm soát tuân thủ và tiếp tục Dự án tái cấu trúc tổ chức hệ thống.

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 2012 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2013 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU NĂM 2012

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: 46.166 tỷ đồng, tăng 10,9% so với năm 2011, đạt 77,5% kế hoạch năm 2012.
- Tổng huy động đạt: 33.564 tỷ đồng, tăng 31,2% so với năm 2011, đạt 85,6% kế hoạch năm 2012.
- Tổng dư nợ: 23.266 tỷ đồng, tăng 15,6% so với 2011, đạt 94% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế: 491,9 tỷ đồng, tăng 22,8% so với năm 2011, đạt 65,6% 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 2012.
- Vốn điều lệ đến 31/12/2012 là: 4.200 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu 2,29%

- Kết quả hợp nhất đến 31/12/2012:

- Tổng tài sản: 46.013,68 tỷ đồng
- Vốn chủ sở hữu: 4.900,245 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 528,262 tỷ đồng

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

1.2. Tăng vốn điều lệ từ việc chuyển đổi trái phiếu

Trong kế hoạch 2012, ABBANK phải hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 4.199.999.760.000 đồng lên 4.797.999.760.000 đồng từ nguồn trái phiếu chuyển đổi. Do thủ tục chuyển đổi trái



phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài cần xin chấp thuận của Chính phủ nên việc tăng vốn đã được hoàn tất vào ngày 18/04/2013. Sau khi tăng vốn, Ngân hàng An Bình có 2 cổ đông nước ngoài là Tổ Chức Tín Dụng Quốc Tế (IFC) chiếm tỉ lệ 10% vốn điều lệ và Maybank chiếm tỉ lệ 20% vốn điều lệ. Sau khi tăng vốn, Ngân hàng An Bình thu được phần thặng dư vốn cổ phần là 388,7 tỷ đồng.

1.3. Hoạt động của Công ty con trực thuộc và công ty liên kết

Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản hoạt động có lợi nhuận trước thuế là 37,8 tỷ đồng, tăng cường các công tác nghiệp vụ và mở rộng quy mô.

Công ty liên kết:

- Công ty Chứng khoán An Bình: Lãi 6,36 tỷ.
- Công ty CP đầu tư bất động sản An Bình: lỗ 40 tỷ
- Công ty CP Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán An Bình: Lãi 5,02 tỷ.

2. Hoạt động của Hội đồng quản trị

2.1. Cơ cấu Hội đồng quản trị

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

1. Ông Vũ Văn Tiền – 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

2.2. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2012

- Trong năm 2012, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 6 phiên họp trực tiếp và nhiều lần biểu quyết bằng văn bản để quyết định các vấn đề hoạt động kinh doanh và điều chỉnh linh hoạt theo thực tế diễn biến của nền kinh tế, với điều hành của Ngân hàng Nhà nước.

- HĐQT thường xuyên có thành viên tham gia các hoạt động của các Ủy ban trực thuộc và họp với Ban điều hành để giám sát các hoạt động của Ngân hàng. Năm 2012, 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, đặc biệt HĐQT ABBANK đã đi thăm và làm việc với HĐQT Maybank để tăng cường mối quan hệ hợp tác giữa hai bên.

- Thành phần HĐQT trong năm qua ổn định, đã tổ chức phân công nhiệm vụ cụ thể và bảo đảm theo nguyên tắc quản trị doanh nghiệp tốt và tuân thủ cao. Tháng 12/2012 ABBANK đã phối hợp với chuyên gia tư vấn của Tổ chức Tài chính Quốc tế đánh giá năng lực quản trị và đề ra lộ trình cải tiến theo chuẩn mực về quản trị.

3. Tái cấu trúc để phát triển

Năm 2012, ABBANK đã triển khai Dự án tái cấu trúc ngân hàng với nhiều thay đổi trong bộ máy hoạt động, cơ chế quản trị nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh của ABBANK trong hệ thống các Ngân hàng TMCP tại Việt Nam.

Dự án tái cấu trúc ABBANK được thực hiện với sự tư vấn của Deloitte Consulting (Singapore) – tổ chức uy tín toàn cầu với nhiều năm kinh nghiệm và am hiểu thị trường Việt Nam.

Với cơ cấu tổ chức mới, ABBANK sẽ quản lý theo chiều dọc với mức độ tập trung hóa và chuyên môn hóa ngày càng cao hơn, tối đa hóa nguồn nhân lực và quản lý hiệu suất lao động hiệu quả hơn.

HĐQT ABBANK tin tưởng rằng, dự án tái cấu trúc sẽ mang đến một sự thay đổi toàn diện về chất cho cả hệ thống ABBANK, dựa trên mô hình tổ chức Ngân hàng hiện đại, có điều chỉnh để

thích ứng với hiện trạng và tài nguyên sẵn có của Ngân hàng. Dự án sẽ mang lại một diện mạo mới cho ABBANK mà người hưởng lợi chính là cổ đông, khách hàng và toàn thể CBNV.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2013

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2013

Năm 2013 được dự báo sẽ tiếp tục khó khăn và Ngân hàng Nhà nước giám sát tuân thủ chặt chẽ nhằm mục tiêu tái cơ cấu mạnh mẽ ngành ngân hàng. Ngân hàng An Bình đã đề ra một kế hoạch khắc phục khó khăn để duy trì ổn định, phục hồi nợ xấu, tăng trưởng cân đối và bền vững, kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận chỉ tiêu kinh doanh chính của năm 2013 như sau:

- Tổng tài sản tăng 8,6% so với năm 2012, đạt 50.156 tỷ đồng
- Huy động tăng 18,2% so với năm 2012, đạt 39.676 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế tăng 32% so với năm 2012, đạt 650 tỷ đồng.

2. Định hướng hoạt động

2.1. Công tác quản trị Ngân hàng năm 2013

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.
- 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.
- 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. 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 2013, 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.

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. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng An Bình có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng An Bình ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

HDQT 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 2013.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

VU VĂN TIÊN

