

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2013 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2014
(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 23/04/2014 thông qua)**

Năm 2013, ABBANK đã thực hiện theo các mục tiêu được hoạch định tại Chiến lược 2011-2015 và tầm nhìn về 2020 để giữ vững vị thế, chuyển đổi ngân hàng theo hướng tiên tiến, hiện đại hóa, phát triển bền vững; Và đã vượt qua những khó khăn thách thức của môi trường kinh doanh có nhiều bất lợi cho ngành ngân hàng.

Mặc dù ABBANK chưa đạt chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận đề ra nhưng các chỉ tiêu về tổng tài sản, huy động và cho vay đều vượt kế hoạch và tăng trưởng so với 2012, chi phí hoạt động được kiểm soát chặt chẽ. Các chỉ tiêu đảm bảo an toàn đều được giữ vững. Điểm sáng là ABBANK đã thành công trong việc hoàn thành kế hoạch thu hồi và xử lý nợ xấu, là một trong các ngân hàng xử lý nợ xấu tốt nhất trên địa bàn.

Hội đồng Quản trị đã hết sức linh hoạt trong chỉ đạo hoạt động kinh doanh và xử lý nợ xấu đảm bảo hoạt động ngân hàng được an toàn trong tình hình khách hàng và thị trường khó khăn. Hội đồng Quản trị cùng với các Ủy ban trực thuộc đẩy mạnh công tác điều chỉnh qui định nội bộ, kiểm soát, tuân thủ các nguyên tắc quản trị ngân hàng, 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 2013 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2014 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2013

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: 57.792 tỷ đồng, tăng 25% so với năm 2012, đạt 115% kế hoạch năm 2013.
- Tổng huy động đạt: 51.150 tỷ đồng, tăng 26 % so với năm 2012, đạt 119% kế hoạch năm 2013.
- Tổng dư nợ: 37.558 tỷ đồng, tăng 61% so với 2012, đạt 152 % kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế: 191 tỷ đồng, giảm 61 % so với năm 2012, đạt 29% so với kế hoạch. Việc lợi nhuận bị giảm do trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản nợ xấu.
- Vốn điều lệ đến 31/12/2013 là: 4.797.999.760.000 đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu 4,8%.



- Kết quả hợp nhất đến 31/12/2013:
 - Tổng tài sản: 57.628 tỷ đồng.
 - Vốn chủ sở hữu: 5.744 tỷ đồng.
 - Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 185,11 tỷ đồng.

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 2012, ABBANK có 140 điểm giao dịch (CN/PGD/QTK), đến 31/12/2013 có **145** điểm giao dịch trên 29 tỉnh thành, tăng thêm **5 điểm giao dịch** (tương đương tăng 3,57% so với năm 2012).

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

Năm 2013, ABBANK luôn thực hiện nghiêm túc các quy định về đảm bảo an toàn kinh doanh theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. 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 qui định.

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

- Công ty con: Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP An Bình có lợi nhuận trước thuế là 44,7 tỷ đồng,
- Công ty liên kết:
 - o Công ty Chứng khoán An Bình: lợi nhuận trước thuế 3,05 tỷ đồng
 - o Công ty CP đầu tư bất động sản An Bình lợi nhuận trước thuế 7,5 tỷ đồng

2. Về công tác quản trị ngân hàng

Cơ cấu và hoạt động của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị ABBANK nhiệm kỳ 2013 - 2017 như sau:

1. Ông Vũ Văn Tiền – Chủ tịch
 2. Ông Mai Quốc Hội – Phó Chủ tịch
 3. Ông Đào Mạnh Kháng – Thành viên
 4. Ông Lee Tien Poh – Thành viên
 5. Ông Gayle McGuigan – Thành viên
 6. Ông Trần Bá Vinh – Thành viên độc lập
- Trong năm 2013, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 4 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 2013, HĐQT cũng tăng cường trao đổi với các đối tác, cổ đông chiến lược nhằm phát triển hợp tác và hỗ trợ lẫn nhau. Tại ABBANK, hiện nay có cổ đông chiến lược nước ngoài gồm có Maybank và IFC, mỗi cổ đông đều có một thành viên tham gia

Hội đồng Quản trị. Ngoài ra, Maybank còn có thành viên tham gia BKS, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự thuộc HĐQT và chuyên gia phụ trách khối Chiến lược và phát triển thuộc Ban Điều hành.

- Thành phần HĐQT trong năm qua đã được bầu lại nhiệm kỳ mới, có thay đổi Thành viên hội đồng quản trị độc lập là ông Trần Bá Vinh thay ông Nguyễn Trí Hiếu.
- Ngoài ra, HĐQT đã thực hiện các công tác:
 - o Chỉnh sửa Điều lệ Ngân hàng có bổ sung các điều khoản về bảo vệ quyền lợi cổ đông, đối xử công bằng với cổ đông, phân chia quyền hạn giữa các Ủy ban thuộc HĐQT và công bố thông tin theo Thông tư 121/2012/TT-BTC của Bộ tài chính.
 - o Ban hành Qui tắc Quản trị Ngân hàng thay thế Qui chế cũ.
 - o Đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ, năng lực quản trị của Thành viên HĐQT và kiến nghị khắc phục.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2014

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2014

Năm 2014 được dự báo sẽ tiếp tục khó khăn, kinh tế chưa phục hồi, lãi suất có xu hướng giảm, Ngân hàng Nhà nước giám sát tuân thủ chặt chẽ và tiếp tục thanh tra hoạt động tín dụng hoặc thanh tra toàn diện các ngân hàng nhằm mục tiêu thúc đẩy tái cơ cấu mạnh mẽ ngành ngân hàng. Ngân hàng An Bình đã đề ra một kế hoạch khắc phục khó khăn, 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 2014 như sau:

- Tổng tài sản tăng 15% so với năm 2013, đạt 66.178 tỷ đồng
- Huy động tăng 8% so với năm 2013, đạt 55.381 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế tăng 110% so với năm 2013, đạt 400 tỷ đồng

2. Định hướng hoạt động

2.1 Định vị lại tầm nhìn, sứ mệnh, mục tiêu:

Năm 2014, với định hướng phát triển bền vững, ABBANK tiếp tục hoàn thiện tái cấu trúc hệ thống, ổn định và vận hành theo cơ cấu tổ chức mới, sẵn sàng cho chiến lược phát triển dài hạn. Đầu tháng 3/2014, HĐQT và BĐH đã tổ chức một hội thảo về chiến lược 5 năm của Ngân hàng từ nay đến 2018 để định vị lại sứ mệnh, tầm nhìn, mục tiêu chiến lược và nhóm giải pháp thực hiện trong thời gian tới. HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt nội dung mới như sau:

- Tầm nhìn: Trở thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần hàng đầu tại Việt Nam, tập trung vào lĩnh vực bán lẻ.
- Sứ mệnh: Cung cấp các giải pháp tài chính thân thiện, hiệu quả và phù hợp với nhu cầu của khách hàng.

- Mục tiêu (5 năm, 2014 - 2018):

- o Thuộc nhóm 10 ngân hàng có tổng tài sản lớn nhất và chỉ số lợi nhuận trên vốn cổ phần (ROE) không thấp hơn mức trung bình của ngành Ngân hàng.
- o Dự nợ bán lẻ (bao gồm cá nhân và SME) đạt tỷ lệ tối thiểu là 60% trên tổng dư nợ.
- o Thu từ dịch vụ chiếm tối thiểu 30% trên tổng thu nhập.
- o Xây dựng văn hoá và môi trường làm việc chuyên nghiệp, thân thiện, thu hút người lao động với tỷ lệ nghỉ việc nằm trong 7 ngân hàng thấp nhất.
- o Quản trị doanh nghiệp và quản lý rủi ro an toàn, hiệu quả, chuyên nghiệp.

Để thực hiện các mục tiêu trên, Tổng giám đốc sẽ trình bày nhóm 20 các giải pháp cụ thể mà Ngân hàng phải hoàn thành trong hai năm 2014 - 2015.

2.2 Nâng cao năng lực quản trị

Nhằm nâng cao năng lực quản trị, năm 2014 Hội đồng Quản trị tiếp tục thực hiện các sáng kiến quản trị ngân hàng tập trung vào các lĩnh vực chính:

- Cam kết đối với các nguyên tắc quản trị tổ chức tốt: nâng cao nhận thức của cán bộ nhân viên về các thông lệ quản trị, thông qua việc cải tiến các công cụ hiện có và có chương trình đào tạo.
- Về cơ cấu và chức năng của Hội đồng quản trị: áp dụng chính sách và công cụ phù hợp nhằm nâng cao vai trò, chức năng cũng như hiệu quả của Hội đồng quản trị.
- Xây dựng các quy trình mới liên quan đến quản trị tổ chức, nhằm tạo ra môi trường kiểm soát tốt hơn.
- Duy trì hiệu quả chính sách công bố thông tin phù hợp với yêu cầu của cơ quan lập pháp và cung cấp thông tin đầy đủ minh bạch đến cổ đông, thực hiện đầy đủ quyền của cổ đông thiểu số.

2.3 Kế hoạch mua bán sáp 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 2014, bên cạnh việc định vị lại các mục tiêu chiến lược và nỗ lực tự phát triển, Ngân hàng An Bình vẫn chủ động tìm kiếm cơ hội và đối tác là định chế tài chính 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. 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 trong năm 2014, Hội đồng quản trị tin tưởng với năng lực điều hành hoạt động điều hành của đội ngũ lãnh đạo ABBANK, với đội ngũ cán bộ nhân viên năng động, sáng tạo và được sự ủng hộ của các cổ đông, ABBANK sẽ khắc phục những tồn tại và hoàn thành kế hoạch năm 2014.

Kính đề nghị 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.

