

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 06 tháng 04 năm 2015

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2014 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2015

(Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 27/04/2015 thông qua)

Năm 2014 là một năm nhiều thách thức và khó khăn đối với nền kinh tế Việt Nam. Mặc dù vậy, kinh tế vĩ mô Việt Nam đã có những chuyển biến tích cực như: tăng trưởng kinh tế cao hơn so với 2013, lạm phát được kiểm chế, tỷ giá thị trường ngoại tệ ổn định. Theo đó, hệ thống Ngân hàng Việt Nam cũng tiến hành những cải tổ mạnh mẽ, sẵn sàng đón nhận vận hội mới.

Với những biến chuyển khả quan từ hệ thống, năm 2014, Ngân hàng Thương Mại Cổ Phần An Bình (ABBANK) đã nỗ lực trong công tác kiện toàn bộ máy, đảm bảo hoạt động an toàn và đạt được những thành tựu nhất định. Trong năm qua, ABBANK đã xây dựng Chiến lược 5 năm cho giai đoạn 2014 – 2018 nhằm thực hiện mục tiêu phát triển và chuyển đổi Ngân hàng theo hướng hiện đại hóa, tập trung vào lĩnh vực bán lẻ, tăng tổng tài sản, tăng thu phí dịch vụ, xây dựng văn hóa doanh nghiệp nhằm thu hút nhân tài, quản trị doanh nghiệp và quản lý rủi ro an toàn, hiệu quả, chuyên nghiệp.

Về cơ bản, các chỉ tiêu về tổng tài sản, huy động, cho vay của ABBANK đều vượt kế hoạch và tăng trưởng so với 2013, chi phí hoạt động được kiểm soát chặt chẽ, các chỉ tiêu đảm bảo an toàn được giữ vững. Đặc biệt, ABBANK đã hoàn thành tốt kế hoạch thu hồi và xử lý nợ xấu, được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đánh giá là một trong các ngân hàng xử lý nợ xấu tốt nhất trên địa bàn. Tuy nhiên, chỉ tiêu kế hoạch lợi nhuận chưa đạt kỳ vọng do ABBANK phải trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo sâu sát và hỗ trợ Ban Điều hành trong hoạt động kinh doanh, xử lý nợ xấu nhằm đảm bảo hoạt động Ngân hàng được an toàn trong bối cảnh thị trường còn nhiều khó khăn. Hội đồng Quản trị cùng với các Ủy ban trực thuộc đẩy mạnh công tác ban hành, điều chỉnh quy định nội bộ, kiểm soát, tuân thủ các nguyên tắc quản trị Ngân hàng tốt nhất.

Hội đồng Quản trị ABBANK báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng năm 2014 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2015 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2014

1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của ABBANK

1.1. Các chỉ tiêu hoạt động của Ngân hàng

- Tổng tài sản: 67.198 tỷ đồng, tăng 16% so với năm 2013, đạt 102% kế hoạch năm 2014.
- Tổng huy động đạt: 60.712 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2013, đạt 110% kế hoạch 2014.
- Tổng dư nợ: 42.633 tỷ đồng, tăng 14% so với 2013, đạt 104% kế hoạch 2014.
- Lợi nhuận trước trích lập dự phòng: 563,2 tỷ đồng; Đã trích lập dự phòng rủi ro: 429,6 tỷ đồng; Lợi nhuận trước thuế sau khi trích lập dự phòng: 133,62 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế không cao do trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản nợ xấu kể cả các khoản đã bán nợ cho Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam (VAMC).
- Vốn điều lệ đến 31/12/2014 là: 4.797.999.760.000 đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu 2,75%.

➤ **Kết quả hợp nhất đến 31/12/2014:**

- Tổng tài sản: 67.464,850 tỷ đồng.
- Vốn chủ sở hữu: 5.715,376 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 151,107 tỷ đồng.

1.2. Công tác phát triển mạng lưới

Đến 31/12/2014, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 146 điểm với số lượng khách hàng cá nhân là 506.188, khách hàng doanh nghiệp là 20.011. Trong năm qua, ABBANK tập trung cải thiện và nâng cấp cơ sở vật chất cho các Chi nhánh/Phòng giao dịch hiện hữu trên toàn hệ thống. Đồng thời với việc cải tạo nâng cấp, ABBANK chú trọng việc đảm bảo chất lượng kinh doanh cũng như chất lượng phục vụ khách hàng.

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

Năm 2014, ABBANK chú trọng công tác xây dựng các công cụ giám sát, dự báo và quản lý rủi ro, thực hiện nghiêm túc các quy định về đảm bảo an toàn kinh doanh theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Hệ thống văn bản nội bộ được rà soát và ban hành đầy đủ, công tác truyền thông và đào tạo về quản lý rủi ro được thực hiện nghiêm túc. ABBANK đã xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ giúp Tổng Giám đốc điều hành thông suốt, an toàn và đúng pháp luật các hoạt động nghiệp vụ Ngân hàng.

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 27,03 tỷ đồng
- Công ty liên kết:
 - Công ty CP Chứng khoán An Bình: lợi nhuận trước thuế đạt 29,90 tỷ đồng

- Công ty CP đầu tư bất động sản An Bình: lợi nhuận trước thuế đạt 0,66 tỷ đồng

2. Về công tác quản trị Ngân hàng

➤ Cơ cấu và hoạt động của Hội đồng quản trị

- Cơ cấu 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 E. Gayle McGuigan Jr. – Thành viên
6. Ông Trần Bá Vinh – Thành viên độc lập

Thành phần Hội đồng Quản trị năm 2014 không thay đổi so với năm 2013.

- Hoạt động của Hội đồng quản trị ABBANK

- Trong năm 2014, Hội đồng Quản trị đã tổ chức các phiên họp trực tiếp và biểu quyết bằng văn bản để quyết định các vấn đề về quản trị, hoạt động kinh doanh và điều chỉnh chính sách linh hoạt theo thực tế và phù hợp với điều hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thành viên Hội đồng Quản trị 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.
- Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành xây dựng Tầm nhìn, Sứ mệnh và Mục tiêu phát triển ABBANK 05 năm trong giai đoạn 2014 – 2018, thành lập Ban Chỉ đạo Dự án (PSC) để định hướng và Văn phòng Quản lý Dự án (PMO) phối hợp thực hiện các dự án bao gồm các lĩnh vực: Phát triển nguồn nhân lực; Phát triển kinh doanh theo định hướng tập trung vào bán lẻ; Quản lý tín dụng; Xử lý nợ; Quản lý rủi ro; Quản lý tập trung tài chính kế toán; Tập trung hóa hoạt động vận hành và Xây dựng Khung giá điều chuyển vốn nội bộ...

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2015

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2015

Năm 2015 được dự báo kinh tế lạc quan hơn 2014 nhưng tăng trưởng chậm, nhập siêu có thể tăng, lãi suất theo xu hướng giảm, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giám sát tuân thủ chặt chẽ, tiếp tục thúc đẩy tái cơ cấu mạnh mẽ ngành Ngân hàng, giảm số lượng các tổ chức tín dụng nhưng tăng quy mô cho từng Ngân hàng. ABBANK đã đề ra kế hoạch khắc phục khó khăn, duy trì ổn định, giải quyết và thu hồi nợ xấu, tăng trưởng qui mô, kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận các chỉ tiêu kinh doanh chính như sau:

- Tổng tài sản tăng 6% so với năm 2014, đạt 71.104 tỷ đồng
- Huy động (thị trường 1) tăng 2,4% so với năm 2014, đạt 46.500 tỷ đồng
- Dư nợ (thị trường 1) tăng 10% so với năm 2014, đạt 28.570 tỷ đồng
- Tăng vốn điều lệ từ 4.797.999.760.000 đồng lên 5.320.000.000.000 đồng
- Lợi nhuận trước thuế tăng 124,5% so với năm 2014, đạt 300 tỷ đồng.

2. Nâng cao năng lực quản trị

Nhằm nâng cao năng lực quản trị, đầu quý I/2015, Hội đồng Quản trị đã mời chuyên gia Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC) đánh giá về năng lực quản trị và gửi báo cáo kiến nghị khắc phục các điểm yếu trong việc áp dụng chuẩn mực quản trị quốc tế và thực hiện các sáng kiến quản trị Ngân hàng:

- o 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.
- o 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.
- o Xây dựng các quy định mới liên quan đến quản trị tổ chức, nhằm tạo ra môi trường kiểm soát tốt hơn.
- o Duy trì hiệu quả chính sách công bố thông tin phù hợp với yêu cầu của cơ quan luật pháp và cung cấp thông tin đầy đủ minh bạch đến cổ đông, thực hiện đầy đủ quyền của cổ đông thiểu số.
- o Chính sửa Điều lệ: bổ sung thêm điều khoản qui định về tăng số lượng Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập từ 01 lên 02 thành viên. Trong năm 2015 ABBANK tìm kiếm ứng viên phù hợp để bầu bổ sung vào chức danh Thành viên HĐQT độc lập.

3. Kế hoạch Sáp nhập – Hợp nhất Ngân hàng

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 Việt Nam và sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông năm 2013, xét nhu cầu tăng trưởng cạnh tranh của ABBANK đồng thời chuẩn bị cho việc niêm yết trên thị trường chứng khoán trong giai đoạn tiếp theo; Bên cạnh việc củng cố hệ thống và nỗ lực tự phát triển, ABBANK tiếp tục chủ động tìm kiếm cơ hội và đối tác là định chế tài chính có nền tảng và qui mô tương xứng để thảo luận khả năng Sáp nhập – 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 ủy quyền cho Hội đồng Quản trị:

- o Chủ động làm việc với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các định chế tài chính phù hợp để tổ chức thực hiện phương án, tiến trình Sáp nhập – Hợp nhất nhằm mang lại hiệu quả tốt nhất cho ABBANK và Cổ đông.
- o Hội đồng Quản trị sẽ trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Đề án Sáp nhập – Hợp nhất chi tiết.
- o Hội đồng Quản trị được quyền quyết định các bước thực hiện theo tình hình thực tế và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, phù hợp với các qui định của Pháp luật và bản Điều lệ ABBANK.

4. 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 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, 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 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.

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

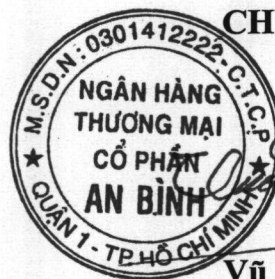
III. KẾT LUẬN

Với nhiều thách thức và nhiệm vụ quan trọng cần phải thực hiện trong thời gian tới, Hội đồng Quản trị tin tưởng với năng lực quản trị điều hành của Ban lãnh đạo, với đội ngũ cán bộ nhân viên năng động, sáng tạo và được sự ủng hộ của các cổ đông, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các đối tác, ABBANK sẽ hoàn thành kế hoạch năm 2015.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo về công tác quản trị năm 2014, định hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2015 và ủy nhiệm Hội đồng quản trị triển khai, chỉ đạo thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Vũ Văn Tiền