

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2016

(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 28/04/2016 thông qua)

Năm 2015 kinh tế Việt Nam nhìn chung đã ổn định hơn, Ngành Ngân hàng tiếp tục vừa tái cơ cấu hoạt động vừa đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng để cung ứng vốn cho nền kinh tế. Một số ngân hàng yếu kém đã bị xử lý thông qua hình thức mua bán sáp nhập. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam siết chặt các qui định để kiểm soát các hoạt động trên thị trường liên ngân hàng và quản lý nợ, tăng cường minh bạch và tính tuân thủ trong hệ thống ngân hàng.

Tuân thủ chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) đã thực hiện giảm qui mô giao dịch liên ngân hàng, nỗ lực không ngừng cải thiện chất lượng tín dụng, xử lý nợ hiệu quả tốt, củng cố hệ thống và phát triển kinh doanh đúng kế hoạch đề ra.

Các chỉ tiêu về huy động và cho vay trên thị trường 1 của ABBANK đều vượt kế hoạch và tăng trưởng so với 2014, chi phí hoạt động được kiểm soát chặt chẽ, tỉ lệ nợ xấu giảm dưới 3%, đảm bảo an toàn hệ thống. Nhờ đó, lần đầu tiên ABBANK được tổ chức Moody's xếp hạng tín nhiệm và thuộc nhóm ngân hàng đạt mức tín nhiệm cao nhất thị trường.

Hội đồng Quản trị xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị Ngân hàng năm 2015 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2016 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2015

1. Các chỉ số kinh doanh chủ yếu của ABBANK

1.1. Các chỉ tiêu hoạt động của Ngân hàng

- Tổng tài sản: 64.662 tỷ đồng, giảm 4% so với năm 2014, đạt 91% kế hoạch năm 2015.
- Huy động thị trường 1 đạt: 47.881 tỷ đồng, tăng 5% so với năm 2014, đạt 103% kế hoạch 2015.
- Dư nợ thị trường 1 đạt: 30.915 tỷ đồng, tăng 19% so với 2014, đạt 108% kế hoạch 2015.
- Lợi nhuận trước trích lập dự phòng: 770,9 tỷ đồng, tăng 37% so với năm 2014, đạt 106,1% kế hoạch 2015. Kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2015 là 300 tỷ đồng (Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 27/04/2015) được xây dựng trên cơ sở trích lập dự phòng rủi ro cho các khoản nợ bán cho Công ty TNHH Một Thành viên



Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC) với tỉ lệ 10%, nhưng thực tế cuối năm ABBANK đã trích dự phòng VAMC 20% nhằm tập trung nguồn lực để xử lý nợ xấu cũng như phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Do đó, lợi nhuận trước thuế năm 2015 sau khi trích lập dự phòng là 107,7 tỷ đồng.

- Vốn điều lệ đến 31/12/2015 là: 4.797.999.760.000 đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu 1,72%.

➤ **Kết quả hợp nhất đến 31/12/2015:**

- Tổng tài sản: 64.375 tỷ đồng.
- Vốn chủ sở hữu: 5.790 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 118,37 tỷ đồng.

1.2. Phát triển mạng lưới và cơ sở khách hàng

Đến 31/12/2015, tổng số điểm giao dịch của Ngân hàng là 146 điểm, với số lượng khách hàng cá nhân là 576.000 (tăng 14% so với năm 2015), khách hàng doanh nghiệp là 20.017 (giảm 0,03% so với năm 2015).

Tháng 03/2016, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có công văn chấp thuận cho ABBANK mở 4 Chi nhánh và 29 Phòng giao dịch (trong đó có 15 Phòng Giao dịch được nâng cấp từ Quỹ tiết kiệm). Do đó, khi các điểm giao dịch này chính thức đi vào hoạt động sẽ nâng tổng số điểm giao dịch của ABBANK lên 164 điểm trên toàn quốc.

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

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.

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 31,45 tỷ đồng
- Công ty liên kết:
 - Công ty CP Chứng khoán An Bình: lợi nhuận trước thuế đạt 16 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 Tiên – 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 2015 không thay đổi so với năm 2014.

• Hoạt động của Hội đồng quản trị ABBANK

- Trong năm 2015, 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 phù hợp với thực tế và điều hành của Ngân hàng Nhà nước.
- 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.
- Dưới sự chỉ đạo của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành đã tiếp tục thực hiện các sáng kiến chiến lược phát triển ABBANK giai đoạn 2014 – 2018. Riêng trong năm 2015 ABBANK đã hoàn thành các nội dung sau trong tổng số 20 sáng kiến:
 - Quản lý nhân tài và phát triển đội ngũ kế cận tại ABBANK;
 - Nâng cao năng lực quản trị bán hàng;
 - Cải thiện sản phẩm dịch vụ bán lẻ;
 - Cải tiến hệ thống tổ chức quản lý của các Chi nhánh;
 - Xây dựng hệ thống thông tin về quản lý tín dụng, kiểm tra, giám sát;
 - Xây dựng hệ thống thông tin quản trị nợ xấu.
- Với cam kết xây dựng các tiêu chuẩn cao nhất về giá trị đạo đức và chuyên nghiệp trong tất cả các hoạt động, năm 2015 Hội đồng Quản trị ABBANK tiếp tục thực hiện công tác đánh giá hiệu quả hoạt động của từng thành viên nhằm nâng cao hiệu quả hơn trong những năm tiếp theo. Ngoài ra, ABBANK đã mời IFC thực hiện đánh giá tình hình quản trị doanh nghiệp của Ngân hàng một cách độc lập dựa trên bộ nguyên tắc quản trị tốt nhất của OECD. Các chuyên gia IFC đã đưa ra khuyến nghị tổng hợp cùng với kế hoạch hành động cho ABBANK, hướng tới tăng cường thực hiện các thông lệ quốc tế tốt trong quản trị doanh nghiệp. Trong năm ABBANK đã thực hiện:
 - Cập nhật, chỉnh sửa Điều lệ liên quan đến số lượng Thành viên HĐQT độc lập theo cam kết với cổ đông nước ngoài;
 - Ban hành Chính sách chi trả cổ tức;
 - Đào tạo nâng cao năng lực cho bộ máy và đội ngũ giúp việc HĐQT;
 - Giám sát việc khắc phục các kiến nghị và đề xuất trong Thư quản lý của Công ty Kiểm toán và các kiến nghị của Thanh tra NHNN;
 - Cập nhật đầy đủ và thường xuyên hơn về tình hình hoạt động trên website của Ngân hàng và trong Báo cáo thường niên theo đúng quy định của Thông tư 52/2012/TT-BTC về hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán do Bộ Tài chính ban hành ngày 05 tháng 04 năm 2012.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2016

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2016

Việc ký kết Hiệp định đối tác Kinh tế chiến lược xuyên Thái Bình Dương (TPP) trong năm 2015 đã mở ra những cơ hội rất lớn cho Việt Nam về các mặt thu hút đầu tư, mở rộng xuất khẩu, tiếp nhận công nghệ mới, cơ cấu lại nền kinh tế, cải thiện môi trường kinh doanh..., tuy nhiên cùng với đó cũng là những thách thức không nhỏ đối với nền kinh tế. Về hoạt động ngành ngân hàng trong năm 2016, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam định hướng tập trung điều tiết chính sách tiền tệ hợp lý, chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu đề ra, đảm bảo ổn định kinh tế vĩ mô, góp phần hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý, đồng thời điều hành lãi suất, tỷ giá phù hợp với diễn biến kinh tế vĩ mô, lạm phát, thị trường tiền tệ trong nước và quốc tế. Do đó, ABBANK xây dựng các nhiệm vụ trọng tâm tập trung vào các hoạt động: 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 để phát triển dịch vụ bán lẻ và SME, kiểm soát rủi ro, duy trì định mức tín nhiệm, tái định vị thương hiệu, phát triển mạng lưới và hoàn thành các sáng kiến chiến lược đúng tiến độ.

Các chỉ tiêu kinh doanh chính như sau:

- Tổng tài sản tăng 8% so với năm 2015, đạt 70.000 tỷ đồng
- Huy động (thị trường 1) tăng 9% so với năm 2015, đạt 52.305 tỷ đồng
- Dư nợ (thị trường 1) tăng 30% so với năm 2015, đạt 40.195 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế tăng 99% so với năm 2015, đạt 214,5 tỷ đồng.

Thực hiện chỉ đạo của Chính phủ, đầu tháng 4/2016 Tập đoàn Điện lực Việt Nam (EVN) đã thoái xong toàn bộ vốn đầu tư tại ABBANK. Mặc dù không còn là cổ đông chiến lược nhưng EVN và ABBANK vẫn tiếp tục duy trì mối quan hệ hợp tác lâu dài và chiến lược.

Năm 2016 khi được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, ABBANK sẽ thực hiện tăng vốn điều lệ từ 4.797.999.760.000 đồng lên 5.320.000.000.000 đồng với tổng số cổ phiếu phát hành thêm từ nguồn vốn chủ sở hữu là 52.200.024 cổ phiếu, tỷ lệ chia cổ phiếu thưởng cho cổ đông là 10,87% (tương đương tỷ lệ cổ phần sở hữu trên cổ phiếu thưởng dự kiến là 23:2,5).

2. Nâng cao năng lực quản trị:

Năm 2016 HĐQT tiếp tục thực hiện các công tác:

- Chính sửa Điều lệ Ngân hàng để phù hợp với qui định của Luật doanh nghiệp 2014 và các qui định của Pháp luật hiện hành;
- Tham khảo các nguyên tắc quản trị công ty mới của nhóm G20, OECD và Basel II để áp dụng trong công tác quản trị và giám sát hiệu quả thực hiện tại ABBANK;
- Thành lập Ủy ban Chiến lược trực thuộc HĐQT để tham mưu cho HĐQT việc xây dựng và giám sát thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng theo các mục tiêu cụ thể từ nay đến năm 2020.

NG
MAI
N
H
CHI

- Chỉ đạo hợp tác chặt chẽ với Maybank và IFC rà soát chiến lược kinh doanh tổng thể của ABBANK, điều chỉnh chiến lược phát triển phù hợp với tình hình mới.

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 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 việc 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.

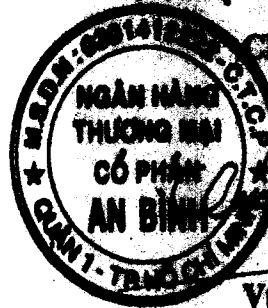
Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện cho Đại hội đồng cổ đông tại phiên họp gần nhất.

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 2016.

Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo về công tác quản trị năm 2015, định hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2016 và ủy nhiệm Hội đồng quản trị triển khai, chỉ đạo thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *A*



Vũ Văn Tiền

C.T.C.P. ★ NH