



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

----- 000 -----

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 1 tháng 3 năm 2011

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2010

Năm 2010 là một năm đầy biến động và thử thách đối với nền kinh tế thế giới nói chung và Việt nam nói riêng. Trước những diễn biến khó lường và tình hình kinh doanh ngày càng khó khăn, Hội đồng quản trị luôn theo dõi sát sao tình hình hoạt động của Ngân hàng, liên tục có các chỉ đạo hành động cho Ban điều hành kịp thời nhằm đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững. Hội đồng quản trị cũng tăng cường công tác kiểm soát, thiết lập công tác quản trị ngân hàng, tái cấu trúc tổ chức hệ thống, xây dựng chiến lược kinh doanh trong các năm tới.

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP An Bình xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động quản trị ngân hàng năm 2010 và định hướng kế hoạch phát triển năm 2011 như sau:

I. VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH NĂM 2010

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

1.1 Các chỉ tiêu hoạt động đều đạt và vượt kế hoạch:

- Tổng tài sản: 38.015 tỷ đồng, tăng 43,3% so với năm 2009, vượt 3,8% so với kế hoạch.
- Tổng huy động đạt: 25.952 tỷ đồng, tăng 73% so với năm 2009, vượt 18% so với kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế: 637,6 tỷ đồng, tăng 54,5% so với năm 2009, vượt 9,9% so với kế hoạch.
- Vốn điều lệ đến 31/12/2010 là: 3.831 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát tốt ở mức 1,16%, giảm so với năm 2009 (năm 2009 là 1,45%)

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

1.2 Công tác phát triển mạng lưới:

Năm 2010, ABBANK đã mở thêm 25 chi nhánh/ phòng giao dịch và 4 quỹ tiết kiệm. Tính đến 31/12/2010, ABBANK có 110 chi nhánh / phòng giao dịch và 5 Quỹ tiết kiệm trên 28 tỉnh thành. Hệ thống mạng lưới ABBANK được tiếp tục mở rộng tại các địa bàn kinh tế tiềm năng.

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

Năm 2010, Hội đồng quản trị chỉ đạo quyết liệt trong việc tăng cường quản lý rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ nên đã kịp thời nhận định sớm các rủi ro tiềm ẩn và có phương án xử lý phù hợp. Hệ thống quản lý rủi ro được hoàn thiện theo chuẩn quốc tế.

1.4 Tăng vốn điều lệ và phát hành trái phiếu chuyển đổi

Năm 2010, ABBANK đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 3.483 tỷ lên 3.831 tỷ đồng. Đây là năm ABBANK đã phát hành thành công 600 tỷ trái phiếu chuyển đổi cho 2 nhà đầu tư là IFC và Maybank. Cụ thể, Maybank mua 120 tỷ VND trái phiếu nhằm đảm bảo tỷ lệ sở hữu là 20% sau khi chuyển đổi và IFC mua 480 tỷ VND trái phiếu để sở hữu 10% vốn tại ABBANK sau khi chuyển đổi.

1.5 Hoạt động của Công ty con trực thuộc: Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản AMC đã hoạt động có lãi và từng bước phát triển về qui mô và nghiệp vụ.

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 Tiền – Chủ tịch
2. Ông Đào Văn Hưng – Phó Chủ tịch
3. Ông Nguyễn Hùng Mạnh – Thành viên
4. Ông Abdul Farid bin Alias – Thành viên
5. Ông Mai Quốc Hội – Thành viên
6. Ông Nguyễn Trí Hiếu – Thành viên

- Trong năm 2010, Hội đồng Quản trị đã có 5 phiên họp định kỳ và 9 phiên họp bất thường để kịp thời chỉ đạo, ban hành các quyết định đối với 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 tốt nhiệm vụ được giao.
- HĐQT trong năm qua đã có đi ều chỉnh nhân sự phù hợp với tình hình mới: bầu bổ sung thêm 1 thành viên độc lập, thay đổi thành viên theo yêu cầu của cổ đông EVN. Qua đó đã tổ chức phân công nhiệm vụ cụ thể và tổ chức quản trị hiệu quả hơn. HĐQT đã tập trung xây dựng bản chiến lược phát triển 10 năm cho ngân hàng và chuẩn bị cho việc thành lập các ủy ban trực thuộc HĐQT theo quy định của NHNN.

2.2 Tình hình chi tiêu ngân sách năm 2010 của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2010 (ĐHĐCĐ ngày 24/3/2010 đã thông qua)	Thực hiện năm 2010 (đồng)
Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát	1% lợi nhuận trước thuế (tương đương 6,37 tỷ) và được phép thưởng tối đa 15% trên phần vượt kế hoạch (tương đương 8,6 tỷ đồng)	
- Thù lao HĐQT		4.635.700.000
- Thù lao BKS		2.985.720.000

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 2011

1. Chỉ tiêu kế hoạch năm 2011:

Năm 2011, trước những khó khăn chung, chính sách thắt chặt tiền tệ và khống chế tăng trưởng tín dụng, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông chỉ tiêu kinh doanh chính của năm 2011 như sau:

Phương án 1 :

- Tổng tài sản tăng **26%** so với năm 2010, đạt mức **48.000 tỷ đồng**
- Vốn điều lệ đạt mức: **4.200 tỷ đồng**
- Huy động tăng **31,5%** so với năm 2010, đạt mức **34.160 tỷ đồng**
- Dư nợ tăng **19,89%** so với năm 2010, đạt mức **24.000 tỷ đồng**.
- Lợi nhuận trước thuế tăng **4,2%** so với năm 2010, đạt mức **664 tỷ đồng**.

Phương án 2 :

- Tổng tài sản tăng **28,9%** so với năm 2010, đạt mức **49.000 tỷ đồng**
- Vốn điều lệ đạt mức: **4.200 tỷ đồng**
- Huy động tăng **35,4%** so với năm 2010, đạt mức **35.160 tỷ đồng**
- Dư nợ tăng **28,9%** so với năm 2010, đạt mức **25.802 tỷ đồng**.
- Lợi nhuận trước thuế tăng **9,7%** so với năm 2010, đạt mức **700 tỷ đồng**.

Theo định hướng phát triển ngân hàng của NHNN năm 2010, chỉ thị số 01/CT-NHNN khống chế tăng trưởng tín dụng dưới 20% của NHNN, năng lực kinh doanh hiện tại và tiềm năng tăng trưởng của hệ thống ABBANK, HĐQT đề xuất chỉ tiêu kế hoạch theo phương án 1. Trong trường hợp NHNN nới rộng mức tăng trưởng tín dụng thì HĐQT sẽ điều chỉnh kế hoạch theo phương án 2. Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT điều chỉnh kế hoạch kinh doanh theo sát với tình hình thị trường và chính sách của Nhà nước.

2. Định hướng hoạt động

2.1 Nâng cao năng lực quản trị:

Nhằm nâng cao năng lực quản trị, ngay từ quý I năm 2011 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:

- Phối hợp với chuyên gia tư vấn của Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC) tổ chức khóa hội thảo đánh giá thực trạng về năng lực quản trị và đề ra lộ trình cải tiến theo chuẩn mực về quản trị;
- Thành lập bộ phận hỗ trợ quản trị doanh nghiệp do chuyên gia của Maybank phụ trách và bắt đầu hoạt động kể từ đầu tháng 2/2011, giúp HĐQT xây dựng hệ thống các quy 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 cơ sở nguyên tắc quản trị minh bạch và hiệu quả.
- Thành lập Ủy ban về vấn đề quản lý rủi ro, Ủy ban về vấn đề nhân sự hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước giúp HĐQT hoàn thiện hệ thống quy trình quản lý rủi ro, quản lý nguồn nhân lực và các chính sách phát triển các hoạt động này đáp ứng nhu cầu tăng trưởng và tăng tính cạnh tranh của Ngân hàng.
- 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.
- Tăng cường chất lượng dịch vụ và khả năng quản lý thông qua ứng dụng hiệu quả hệ thống công nghệ thông tin. Năm 2011, ngân hàng sẽ tiếp tục đầu tư hệ thống công nghệ thông tin để đảm bảo an toàn hệ thống, hỗ trợ điều hành, phát triển kinh doanh.

2.2 Tăng vốn điều lệ

- Năm 2011 ABBank sẽ tăng vốn điều lệ từ 3.830.764.260.000 đồng lên 4.200.000.000.000 đồng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần. Đề nghị Đại hội ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lập Phương án tăng vốn chi tiết bao gồm phương án phát hành, sử dụng vốn và trình Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán chấp thuận và thực hiện tăng vốn trong quý 4/2011.
- Để chuẩn bị cho việc chuyển đổi 600 tỉ mệnh giá trái phiếu chuyển đổi đã phát hành năm 2010 cho các nhà đầu tư IFC và Maybank theo đúng kế hoạch đề ra là chuyển đổi trong năm 2012, đề nghị Đại hội ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục xin phép Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước trong năm 2011 về việc tỉ lệ sở hữu của các nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng An Bình theo quy định của pháp luật.

2.3 Tăng cường hợp tác với các cổ đông và khách hàng chiến lược

Trong năm 2010, 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 2011, ABBANK sẽ tiếp tục phổ biến hợp, duy trì và tăng cường hợp tác trong công tác quản trị ngân hàng, quản lý rủi ro, quản trị nhân lực, phát triển sản phẩm và chiếm lĩnh thị phần.

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

Với qui mô ngày càng lớn mạnh, việc quản trị và kiểm soát phải tăng cả về số lượng và cường độ hoạt động với sự tập trung cao trong việc xây dựng chiến lược, đồng thời 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 2011 bằng 2% lợi nhuận trước thuế. Các chi phí 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 phải báo cáo Đại hội thường niên kỳ sau thông qua nếu có phát sinh. Ngoài ra, trường hợp Ngân hàng vượt chỉ tiêu lợi nhuận năm 2010, Đại hội chấp thuận việc trích thưởng cho Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành tối đa 15% trên số lợi nhuận sau thuế vượt kế hoạch.

III. KẾT LUẬN

Với nhiều thách thức và khó khăn trong năm 2011, 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 tiếp tục đạt được những thành công trong năm 2011.

Hội đồng quản trị kính trình 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 2011 để Hội đồng quản trị triển khai, chỉ đạo thực hiện.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch

Vũ Văn Tiền