



EXIMBANK

Tp.HCM, ngày 26 tháng 4 năm 2012

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2012 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 27)

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2011

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Trong năm 2011, tình hình kinh tế vĩ mô, môi trường kinh doanh còn nhiều bất ổn, tuy vậy toàn hệ thống Eximbank đã từng bước vượt qua khó khăn hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kế hoạch của Đại hội đồng cổ đông giao. Eximbank đã trải qua chặng đường phát triển từ một ngân hàng trung bình đến ngân hàng vững mạnh và nay đã trở thành một ngân hàng lớn. Nguyên nhân thành công là sự ủng hộ của cổ đông, chỉ đạo chiến lược ngày càng sắc bén của Hội đồng quản trị, sự đoàn kết nhất trí trong Thường trực Hội đồng quản trị, sự am hiểu, thông thạo cơ chế, chính sách, quyết đoán và linh hoạt trong xử lý các tình huống kinh doanh của Ban điều hành mà đứng đầu là Tổng giám đốc và nỗ lực vượt bậc của toàn hệ thống.

1. Các hoạt động trọng tâm của Hội đồng quản trị trong năm 2011:

1.1. Các cuộc họp Hội đồng quản trị:

10 thành viên HĐQT và 3 thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ V (2010-2015) trong năm 2011 đã trực tiếp tham dự 8 phiên họp Hội đồng quản trị và 3 lần lấy ý kiến bằng văn bản. Hàng tuần Thường trực HĐQT họp với Ban Tổng giám đốc, Ban kiểm soát và Trưởng kiểm toán nội bộ để kiểm tra, giám sát hoạt động của hệ thống, đồng thời có những chỉ đạo, quyết định liên quan đến việc thực hiện các nghị quyết

của Đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết HĐQT. Các Hội đồng và Ủy ban trực thuộc HĐQT cũng họp thường kỳ theo quy định và nhóm họp khi có vấn đề phát sinh.

1.2. Thực hiện mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2011:

1.2.1. Thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh:

Trong năm 2011, Eximbank đã hoàn thành xuất sắc chỉ tiêu kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao bên cạnh 2 chỉ tiêu chưa đạt được. Cụ thể như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng; %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2009	Kế hoạch năm 2011	Thực hiện năm 2011	% hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	131.111	180.000	183.567	102
2	Huy động vốn từ tổ chức tín dụng và dân cư	79.005	105.000	72.777	69,3
3	Dư nợ tín dụng	62.346	74.800	74.663	99,8
4	Lợi nhuận trước thuế	2.378	3.000	4.056	135,2
6	ROE (%)	13,51	-	20,39	-
7	ROA (%)	1,85	-	1,93	-
8	NPL (%)	1,42%	≤2%	1,61%	-

Eximbank mở thêm 20 điểm giao dịch gồm 01 chi nhánh, 01 Văn phòng đại diện, 16 phòng giao dịch và 02 điểm giao dịch, nâng tổng số điểm giao dịch của Eximbank đến cuối năm 2011 là 203 điểm giao dịch gồm 01 Sở giao dịch, 01 Văn phòng đại diện, 40 chi nhánh, 157 phòng giao dịch, 3 điểm giao dịch và 01 quỹ tiết kiệm.

Trong năm 2011 Eximbank đã ủng hộ gần 20 tỷ đồng cho các chương trình xã hội, từ thiện vì cộng đồng như: trao học bổng cho sinh viên các trường Đại học, xây nhà tình nghĩa, hỗ trợ đồng bào bị thiên tai, bảo trợ người tàn tật - bệnh nhân nghèo, xây trường học vùng lũ miền Trung, hỗ trợ hoạt động tri ân, đền ơn đáp nghĩa như ủng hộ Hội nạn nhân chất độc da cam, chương trình về nguồn ...

Ngày 28/11/2012 Eximbank đã chính thức di dời trụ sở chính sang địa chỉ mới là Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn và 47 Lý Tự Trọng, Phường Bến Nghé Quận 1, Tp.HCM và giao địa điểm số 7 Lê Thị

Hồng Gấm chuẩn bị thực hiện dự án xây dựng trụ sở mới của Eximbank.

1.2.2. Phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ:

Trong năm 2011, Eximbank đã phát hành cổ phiếu thường từ thặng dư vốn để tăng vốn điều lệ từ 10.560.068.750.000 đồng lên 12.355.229.040.000 đồng. Việc tăng vốn thành công giúp cho Eximbank duy trì là một trong năm ngân hàng TMCP có vốn điều lệ lớn trong nước. Đồng thời, Eximbank đã nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng đầy đủ các chỉ tiêu an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng nhà nước như các tỷ lệ và hệ số an toàn, các quy định về khả năng chi trả, v.v. và tạo nền tảng cho sự phát triển vững chắc trong năm 2012 và các năm tiếp theo.

1.2.3. Bài học kinh nghiệm năm 2011:

○ Sự đoàn kết, nhất trí cao của Thường trực Hội đồng Quản trị, đây là thành quả cốt lõi, mang tính quyết định. Bên cạnh đó là nỗ lực của toàn hệ thống quyết tâm hoàn thành kế hoạch.

○ Nợ xấu, nợ quá hạn thấp nhờ quy hoạch và triển khai tốt công tác quản lý và phòng chống rủi ro; đa dạng hoá danh mục đầu tư, dự báo chính xác và tránh đầu tư những ngành, mặt hàng gặp khó khăn.

○ Công tác quản trị doanh nghiệp vững mạnh, vì lợi ích chung của ngân hàng, không bị chi phối bởi bất kỳ áp lực nào trong hoạt động cấp tín dụng.

○ Bài học kinh nghiệm từ các sai phạm ở các chi nhánh đã giúp hoàn thiện, củng cố hơn nữa các quy chế, quy định, quy trình tác nghiệp, ngăn chặn, phòng ngừa các sai sót, sơ hở, các rủi ro về đạo đức, hành vi cố ý làm trái.

1.2.4. Nhiệm vụ năm 2012

- | | |
|------------------------|----------------------------------------------|
| 1. - Vốn điều lệ | : 13.555 tỷ đồng, tăng 9,7% so với năm 2011. |
| - Tổng tài sản | : 210.000 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2011. |
| - Huy động vốn | : 100.000 tỷ đồng, tăng 37% so với năm 2011. |
| - Dự nợ tín dụng | : 87.356 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2011. |
| - Lợi nhuận trước thuế | : 4.600 tỷ đồng, tăng 13% so với năm 2011. |



- Phát triển dịch vụ : tăng 30% so với năm 2011.
 - Cổ tức dự kiến : 21,2%.
2. Triển vọng kinh tế - tài chính toàn cầu và Việt Nam năm 2012 vẫn còn nhiều khó khăn, bất ổn. Cần có giải pháp căn bản để đảm bảo thanh khoản ngân hàng và kiên quyết không hạ thấp điều kiện xét duyệt tín dụng để đảm bảo chất lượng hoạt động tín dụng của hệ thống.
 3. Trên cơ sở các chỉ tiêu kế hoạch do Tổng Giám Đốc giao, các giám đốc Sở giao dịch, chi nhánh triển khai, quyết tâm hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh 2012.
 4. Triển khai một cách thận trọng, hiệu quả các mô hình Trung tâm Tín dụng, thẩm định giá, cơ chế giá nội bộ (FTP), tín dụng 3 bộ phận, bộ phận kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Hội sở tại các chi nhánh...; các bất cập, vướng mắc phát sinh sẽ được xử lý linh hoạt, kịp thời nhằm đảm bảo, hài hoà quyền lợi của chi nhánh.
 5. Hội đồng quản trị đã thống nhất chọn chuyên đề cho năm 2012 là “Tập trung tái cấu trúc hệ thống ngân hàng và phát triển hạ tầng, cơ sở vật chất dựa trên phương châm phát triển nhanh và bền vững”. 5 Chương trình chiến lược phát triển Eximbank đến năm 2015 và tầm nhìn đến 2020 được triển khai thực hiện, cụ thể hoá trong các bộ chỉ tiêu kế hoạch giao cho Sở giao dịch và các chi nhánh hàng năm.
 6. Eximbank đã thuê tổ chức đánh giá tín nhiệm Standard & Poor’s xếp hạng tín nhiệm Eximbank, thể hiện tính minh bạch, công khai trong hoạt động, quyết tâm xây dựng Eximbank thành một ngân hàng thương mại cổ phần đạt tiêu chuẩn quốc tế.
 7. Tiếp tục hợp tác chặt chẽ với đối tác chiến lược Sumitomo Mitsui Banking Corporation, tranh thủ các hỗ trợ tư vấn về đào tạo nguồn nhân lực, quản trị rủi ro, nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin... nhằm đảm bảo tính ổn định bền vững trong quá trình phát triển.



2. Triển khai năm chương trình hành động trong kế hoạch phát triển giai đoạn 2011-2015 và tầm nhìn đến năm 2020:

Với phương châm phát triển nhanh và bền vững một cách linh hoạt và có hiệu quả, Eximbank thường xuyên theo dõi tình hình hoạt động và cập nhật kịp thời các chương trình hành động. Cụ thể như sau:

Chương trình 1: Chương trình phát triển tín dụng gắn chặt với quản lý rủi ro:

Kế hoạch phát triển tín dụng giai đoạn 2011-2015: duy trì và phát triển thế mạnh tài trợ khách hàng doanh nghiệp, nhất là doanh nghiệp xuất nhập khẩu; đồng thời điều chỉnh cơ cấu phát triển tín dụng cân bằng giữa tín dụng doanh nghiệp và bán lẻ. Đối với khách hàng doanh nghiệp, chú trọng phát triển tín dụng tài trợ các doanh nghiệp xuất khẩu hoạt động trong các ngành xuất khẩu chủ lực của Việt Nam, thu hút nguồn thu ngoại tệ để chủ động tài trợ cho các doanh nghiệp nhập khẩu. Đối với nghiệp vụ ngân hàng bán lẻ, tài trợ vốn cho các nhu cầu tiêu dùng, tài trợ vốn để thực hiện các phương án trực tiếp sản xuất kinh doanh, dịch vụ.

Bên cạnh việc phát triển tín dụng, Eximbank cũng không ngừng quản lý bốn loại rủi ro chính trong hoạt động ngân hàng như sau: rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro hoạt động nhằm đảm bảo phát triển tín dụng nhưng vẫn đảm bảo tính an toàn.

Thường trực Hội đồng quản trị luôn chỉ đạo nguyên tắc nhất quán ưu tiên hàng đầu bảo đảm chất lượng tín dụng, định kỳ họp Ban chuyên đề Chương trình 1 nhằm định hướng chủ trương hoạt động cho toàn hệ thống.

Chương trình 2: Chương trình phát triển mạng lưới, đầu tư cơ sở vật chất: Đầu tư xây dựng một hệ thống cơ sở vật chất và phát triển mạng lưới phục vụ cho điều kiện kinh doanh ngày càng thuận lợi, hiện đại, tăng cường tiềm lực cơ sở vật chất, tăng tỷ lệ sở hữu tài sản và quảng bá thương hiệu. Bên cạnh đó, việc đầu tư cơ sở vật chất Eximbank thống nhất một mẫu thiết kế và từng bước nhất thể hóa thiết kế trong toàn hệ thống và đảm bảo thiết kế này phù hợp đến năm 2020. Tăng cường sự hiện diện của Eximbank tại Tp.Hồ Chí Minh, Hà Nội và một số tỉnh, thành có tiềm lực kinh tế, các trung tâm thương mại, khu công nghiệp, khu chế xuất... góp phần tăng thị phần đối với



các sản phẩm Eximbank có thể mạnh nhằm đảm bảo đến cuối năm 2015, Eximbank có mặt tại 48/63 tỉnh, thành phố trên toàn quốc và đến năm 2020 là 63/63 tỉnh, thành phố.

Thường trực Hội đồng quản trị đã trực tiếp đi khảo sát các địa bàn, địa điểm nhằm chọn lựa các cơ sở vật chất tốt nhất để làm trụ sở cho các chi nhánh, chỉ đạo Ban điều hành về công tác phát triển mạng lưới, đầu tư cơ sở vật chất theo định hướng lựa chọn những địa điểm, tài sản tốt nhất, hiệu quả nhất cho hoạt động kinh doanh của ngân hàng.

Chương trình 3: Chương trình đào tạo và phát triển nguồn nhân lực: Việc xây dựng kế hoạch Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực Eximbank nhằm đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh của Eximbank trong giai đoạn 2011 – 2015 và đưa Eximbank trở thành một định chế tài chính phát triển theo chiều rộng và có chiến lược theo chiều sâu đối với các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng dựa trên quan điểm đổi mới triệt để nội dung, phương thức đào tạo và tuyển dụng trên cơ sở tạo ra sức cạnh tranh lớn thông qua môi trường làm việc và các chính sách nhân sự như lương, thưởng, phúc lợi, thăng tiến, đào tạo.

Thường trực Hội đồng quản trị đã có chủ trương xây dựng Trung tâm đào tạo Eximbank tại khu đất ở Phú Mỹ Hưng với thiết kế, chức năng đào tạo theo mô hình Trường đào tạo của Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) tại Tokyo; mời lãnh đạo Trường đào tạo SMBC sang làm Giám đốc Trung tâm đào tạo Eximbank; hợp tác chặt chẽ với SMBC để các chương trình đào tạo SMBC thiết thực, đúng yêu cầu nghiệp vụ thực tế của Eximbank.

Chương trình 4: Chương trình phát triển công nghệ thông tin và công tác quản trị: Với mục tiêu đáp ứng những yêu cầu cơ bản trong công tác quản trị điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành, đảm bảo độ an toàn hoạt động cao nhất, Eximbank đã mời các chuyên gia giỏi và nhiều kinh nghiệm sang Eximbank cộng tác để tư vấn và nâng cấp phát triển hệ thống Công nghệ thông tin. Cụ thể như: hoàn thiện hệ thống hạ tầng, triển khai dịch vụ tư vấn về Core banking.

Eximbank đã hợp tác với JRIA (công ty thuộc SMBC) mời các chuyên gia JRIA sang tư vấn nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin của Eximbank, đáp ứng tốt nhu cầu số lượng nghiệp vụ cần xử lý gia tăng và đảm bảo tính bảo mật, an toàn hệ thống, thông



suốt, liên tục vận hành của hệ thống công nghệ thông tin. Thường trực Hội đồng quản trị cũng đã chỉ đạo Ban điều hành thương lượng mời Ông Peter McComick, lãnh đạo cấp cao của JRIA sang làm việc cho Eximbank với chức danh Phó Tổng giám đốc phụ trách Khối Công nghệ thông tin.

Chương trình 5: Chương trình tiếp thị và quảng bá thương hiệu Eximbank:
Với sự tư vấn chuyên nghiệp của Công ty truyền thông Đất Việt, Eximbank đã giới thiệu bộ nhận dạng thương hiệu mới với logo và thông điệp truyền thông được công chúng đón nhận. Thương hiệu Eximbank đã được ghi nhận bước đầu đối với khách hàng và công chúng. Trong các giai đoạn tiếp theo, các chiến dịch truyền thông, quảng bá thương hiệu sẽ từng bước lồng ghép các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng nhằm góp phần thu hút thêm khách hàng, củng cố, tăng thị phần Eximbank trong cả nước.

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



LÊ HÙNG DŨNG