



EXIMBANK

Tp.HCM, ngày ... tháng ... n m 2012

I H I NG C ÔNG TH NG NIÊN N M 2012 (I H I NG C ÔNG L N TH 27)

D T H O

BÁO CÁO

**K T Q U H O T NG KINH DOANH N M 2011
VÀ K H O CH KINH DOANH N M 2012**

PH N I. K T Q U H O T NG KINH DOANH N M 2011

N m 2011, n n kinh t th gi i t i p t c g p nhi u khó kh n, l m phát t ng cao, kh ng ho ng n công x y ra Châu Âu i v i nhi u qu c gia nh Hy L p, Tây Ban Nha, Ý... ã nh h ng n tình hình kinh t th gi i nói chung.

i v i n n kinh t Vi t Nam, ngay t u n m, Chính ph ã ban hành Ngh quy t s 11 n nh kinh t v mô, ki m ch l m phát, th c hi n chính sách t i n t th t ch t, c t gi m u t công, ki m ch nh p siêu, m b o an sinh xã h i, ã có nh ng tác ng tích c c i v i n n kinh t nh : t c t ng tr ng GDP c n m t 5,89%; ch s giá tiêu dùng (CPI) ã gi m t c trong nh ng tháng cu i n m; kim ng ch xu t nh p kh u t ng tr ng m nh; thâm h t cán cân th ng m i thu h p, t giá n nh. M c dù v y, kinh t Vi t Nam trong n m 2011 v n t n t i m t s khó kh n nh l m phát v n duy trì m c cao (18,13%), tình hình s n xu t kinh doanh c a m t s doanh nghi p g p nhi u khó kh n, n x u ngân hàng có xu h ng t ng cao, tình hình thanh kho n c ng th ng c a m t s ngân hàng nh ...

V i môi tr ng kinh doanh n m 2011 g p nhi u khó kh n, Eximbank ã bám sát nh h ng c a Ngân hàng Nhà n c, tri n khai các gi i pháp kinh doanh

linh hoạt phù hợp với điều kiện thị trường, nâng tỷ trọng kinh doanh năm 2011 của Eximbank tiếp tục phát triển tốc độ cao và an toàn, cụ thể:

I. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch trong năm 2011

1. Vốn huy động 12.355 tỷ đồng, tăng 17% so với cùng năm 2010 và hoàn thành 100% kế hoạch.

2. Tổng tài sản 183.567 tỷ đồng, tăng 40% so với cùng năm 2010 và hoàn thành 102% kế hoạch.

3. Huy động vốn từ các kênh kinh tế và dân cư 72.777 tỷ đồng, tăng 3% so với cùng năm 2010 và hoàn thành 69% kế hoạch.

4. Tổng nợ 74.663 tỷ đồng, tăng 19,8% so với cùng năm 2010 và hoàn thành 99,8% kế hoạch.

5. Nợ xấu là 1.203 tỷ đồng, chiếm 1,61% trên tổng nợ.

6. Lợi nhuận trước thuế 4.056 tỷ đồng, tăng 70,6% so với năm 2010 và hoàn thành 135% kế hoạch.

7. Phát triển dịch vụ: tăng trưởng trên 30% so với năm 2010, cụ thể:

7.1. Doanh số thanh toán quốc tế⁽¹⁾ 6,6 tỷ đô la Mỹ, tăng 30% so với năm 2010.

7.2. Doanh số kinh doanh ngoại tệ 20,1 tỷ đô la Mỹ, tăng 86% so với năm 2010.

7.3. Doanh số thanh toán thẻ 7.043 tỷ đồng, tăng 46% so với năm 2010.

8. Quy định công nợ kinh doanh 36,3%, cao hơn 4,7% so với kế hoạch, trong đó quy định về chi phí lãi là 17%, quy định về lãi suất là 19,3%.

9. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR): 12,94%

II. Đánh giá công tác chủ yếu trong năm 2011

1. Hoạt động huy động vốn

Tổng nguồn vốn huy động từ khách hàng cá nhân và doanh nghiệp trong năm 2011 72.777 tỷ đồng, tăng 3% so với năm 2010 và hoàn thành 69% so với kế hoạch.

Trong năm qua, tình hình huy động vốn từ khách hàng cá nhân và doanh nghiệp gặp nhiều khó khăn do tác động của các quy định của Ngân hàng Nhà

⁽¹⁾ Doanh số thanh toán quốc tế bao gồm doanh số thanh toán xuất nhập khẩu, doanh số kiều hối, chuyển tín dụng cá nhân.

nh quy nh ng huy ng v n b ng vàng, quy nh m c tr n lãi su t huy ng,... Vì v y, t ng ngu n v n huy ng, Eximbank ã a d ng hóa s n ph m huy ng, t ng c ng chính sách ch m sóc khách hàng, c i ti n ch t l ng d ch v , nâng cao tính chuyên nghi p ph c v khách hàng,...

Ngoài ra, trong i u ki n kênh huy ng v n i v i khách hàng cá nhân và doanh nghi p g p nhi u khó kh n, Eximbank ã y m nh vi c huy ng v n i v i các i tác n c ngoài v i chi phí th p, c th là ngu n v n huy ng t các ngân hàng n c ngoài t ng 176% so v i n m 2010.

2. Ho t ng s d ng v n

2.1 Ho t ng tín d ng

T ng d n trong n m 2011 t 74.663 t ng, t ng 19,8% so n m 2010 và t 99,8% k ho ch n m.

Ngay t u n m, Ngân hàng Nhà n c ã áp d ng chính sách ti n t th t ch t thông qua vi c quy nh t c t ng tr ng d n tín d ng d i 20%, t l cho vay phi s n xu t là 16%. Vì v y, th c hi n úng quy nh c a Ngân hàng Nhà n c, Eximbank ã ch ng c c u danh m c tín d ng theo h ng u tiên t p trung i v i l nh v c s n xu t, c bi t là i v i ho t ng xu t kh u, h n ch t i a v n tín d ng i v i l nh v c phi s n xu t, u t kinh doanh ch ng khoán (t tr ng 1,32%), kinh doanh b t ng s n (t tr ng 7,14%) v à cho vay tiêu dùng. Eximbank ã ki m soát t c t ng tr ng d n tín d ng m c t ng 19,8% so v i n m 2010 phù h p v i quy nh c a Ngân hàng Nhà n c, trong ó t l d n i v i phi s n xu t là 11,32%.

2.2 Ho t ng u t tài chính

V i chính sách th t ch t ti n t c a Ngân hàng Nhà n c nh m m c tiêu ki m ch l m phát trong n m 2011 ã tác ng m nh m n th tr ng ch ng khoán. Ch s VN-Index gi m xu ng m c th p nh t trong vòng 2 n m qua, t m c 485 i m vào u n m xu ng m c 364 i m. Trên c s phân tích xu h ng bi n ng c a th tr ng ch ng khoán c ng nh xu h ng lãi su t ti n ng, sau giai o n c c u l i danh m c u t , Eximbank ã y m nh u t có ch n l c vào các c phi u u t dài h n nh m h ng t i nh ng m c tiêu lâu dài, các trái phi u và gi y t có giá v i m c l i t c cao h n và an toàn.

3. Công tác phát tri n s n ph m, d ch v

Vì thế mạnh là một ngân hàng tài trợ và các doanh nghiệp xuất nhập khẩu, Eximbank đã triển khai thành công các chương trình tài trợ xuất nhập khẩu, chương trình tài trợ xuất khẩu ngoại tệ và lãi suất ưu đãi, chương trình tài trợ xuất khẩu VN và lãi suất ưu đãi, chương trình tài trợ xuất nhập khẩu ngoại tệ có hỗ trợ lãi suất... Ngoài ra, Eximbank đã tiếp tục phát triển và hoàn thiện các sản phẩm dịch vụ dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại như triển khai cung cấp dịch vụ Internet Banking, Mobile banking, các sản phẩm thẻ Visa Platinum, Visa Prepaid,...

4. Hoạt động quản trị rủi ro

Công tác quản trị rủi ro luôn là nhiệm vụ trọng tâm và ưu tiên phát triển bền vững của Eximbank.

- Trước hết, và vì quy mô quản lý rủi ro tín dụng, Eximbank đã áp dụng công nghệ tiên tiến và phương pháp thích hợp nâng cao chất lượng tín dụng, kiểm soát chặt chẽ quy mô, chất lượng và cơ cấu tín dụng. Tính đến cuối năm 2011, tỷ lệ nợ xấu của Eximbank về kiểm soát là 1,61% trên tổng dư nợ, thấp hơn nhiều so với tỷ lệ nợ xấu toàn ngành ngân hàng.

- Về quy mô quản lý rủi ro thanh toán, công tác quản lý rủi ro thanh toán (bao gồm quản lý rủi ro thanh khoản, quản lý rủi ro lãi suất và quản lý rủi ro tỷ giá) được tập trung hoàn thiện và nâng cao. Các tổ chức bảo đảm an toàn hoạt động luôn duy trì cao hơn quy định, tình hình thanh khoản được kiểm soát chặt chẽ, công tác dự báo, phòng ngừa rủi ro được thực hiện tốt.

5. Hoạt động công nghệ thông tin

Trong năm 2011, Eximbank tiếp tục phát triển và hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin, cụ thể:

(1) Nâng cao năng lực hệ thống nhằm cung cấp dịch vụ liên tục cho khách hàng thông qua công tác hoàn thiện Trung tâm dữ liệu chính; triển khai Trung tâm dữ liệu dự phòng; triển khai các giải pháp an toàn bảo mật tiên tiến như Domain tập trung,...

(2) Phát triển hệ thống công nghệ thông tin có khả năng cung cấp các sản phẩm dịch vụ công nghệ cao như: Internet Banking, Mobile Banking, Trung tâm Chăm sóc và Hỗ trợ khách hàng cùng với các sản phẩm dịch vụ mới trên hệ thống thanh toán trực tuyến và nội địa như: thẻ Visa Prepaid quốc tế, thiết bị thanh toán POS không dây, công nghệ thanh toán trực tuyến OnePay...

(3) Hợp tác với công ty Japan Research Institute of America (JRIA) để tận dụng hệ thống công nghệ thông tin giúp Eximbank tăng cường hệ thống bảo mật và nâng cao hiệu quả hoạt động, áp dụng các công nghệ tiên tiến và bền vững của Eximbank trong thời gian tới.

6. Tình hình phát triển nguồn nhân lực

Để phục vụ nhu cầu phát triển mạng lưới các ngân hàng nhu cầu mở rộng quy mô hoạt động tại Hà Nội, Sài Gòn và các chi nhánh, Eximbank đã thực hiện tuyển dụng 958 nhân sự, nâng tổng số nhân sự toàn hệ thống là 5.430 người. Eximbank đã xây dựng cơ chế khuyến khích khen thưởng, hoàn thiện chế độ lương, thưởng, chế độ phúc lợi cho đội ngũ cán bộ nhân viên theo cơ chế ưu đãi cao các nhân viên hoàn thành vượt các chỉ tiêu kế hoạch giao. Ngoài ra, nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự, Eximbank đã cử cán bộ tham gia các khóa học trong và ngoài nước, hỗ trợ chi phí tham gia các khóa đào tạo và tổ chức các chương trình đào tạo, huấn luyện nâng cao các nghiệp vụ chuyên môn liên quan ngân hàng cho cán bộ nhân viên.

7. Hoạt động hợp tác với các ngân hàng nước ngoài – Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC)

Đối tác chiến lược SMBC tiếp tục hỗ trợ Eximbank phát triển hoạt động ngân hàng bán lẻ, đặc biệt là chú trọng hóa các sản phẩm dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân, gia tăng thêm nhu cầu khách hàng cá nhân và doanh nghiệp. Nhờ sự đồng ý hỗ trợ của Eximbank, hỗ trợ đào tạo nhân sự và chia sẻ kinh nghiệm về công tác thẩm định tín dụng, kiểm soát rủi ro khách hàng mới và phát triển sản phẩm ngân hàng internet, tham gia sâu vào các hoạt động của Ủy ban và các vấn đề liên quan trực tiếp Hội đồng Quản trị, hỗ trợ tăng cường và hoàn thiện hệ thống công tác quản lý rủi ro của Eximbank.

Bên cạnh việc hỗ trợ về mặt nghiệp vụ, SMBC còn hỗ trợ Eximbank về nguồn vốn, đặc biệt là nguồn vốn ô-lô-la Mỹ, góp phần nâng cao sức mạnh tài chính và khả năng tài trợ vốn cho các khách hàng của Eximbank.

8. Tình hình hoạt động của công ty con

Công ty TNHH Mất thành viên Quản lý Nhà và Khai thác Tài sản (gọi tắt là AMC), được thành lập theo Quyết định số 754/QĐ-NHNN, ngày 01/04/2010 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với vốn điều lệ ký ban đầu là 300 tỷ đồng. Năm 2011, vốn điều lệ của AMC được nâng lên 700 tỷ đồng tăng cường nguồn lực tài

chính, phục vụ công tác xử lý nợ và khai thác tài sản. Hiện nay, tình hình hoạt động của AMC đã ổn định vào nề nếp.

Trong năm 2011, AMC đã thực hiện các công việc theo quy định của Eximbank chuyển: khai thác mới tài sản (thu nhập của Eximbank) thông qua hoạt động cho thuê; thay mới Eximbank làm chủ đầu tư xây dựng mới công trình là tài sản của Eximbank; thực hiện mua và khai thác mới tài sản có nguồn gốc tín dụng (bằng vốn đầu tư), thực hiện hệ thống pháp lý tín dụng đầu tư xây dựng làm trợ sở cho các dự án giao dịch của Eximbank.

Kết luận:

Tóm lại, mặc dù điều kiện môi trường kinh doanh trong năm 2011 có nhiều khó khăn và biến động bất lợi về tỷ lệ hoạt động ngân hàng, Hội đồng Quản trị và Ban điều hành Eximbank đã tập trung chú ý sâu sát, thận trọng xuyên suốt và quy định tỉ lệ toàn diện thông qua khó khăn trên tinh thần chấp hành, sáng tạo, quy định tâm thức hiện tại để các tiêu chí kinh doanh do Hội đồng Quản trị giao, đặc biệt trong hai năm vừa qua, Eximbank đã có bước phát triển đáng kể, chuyển là vốn đầu tư tín dụng trung bình quân 18,5%/năm, tỷ lệ tài sản tín dụng trung bình quân 70%/năm, mặc dù tỷ lệ tín dụng tín dụng năm 2011 bị giảm 20%/năm nhưng tính chung trong giai đoạn 2010 - 2011, dự án cho vay tín dụng trung bình quân gần 41%/năm. Lợi nhuận trước thuế hai năm qua luôn vượt kế hoạch ra về mặt tín dụng trung bình quân 63%/năm đã nâng tỷ lệ sinh lợi trên vốn chủ sở hữu (ROE) tín dụng lên mức 20,39% trong năm 2011, hoàn thành trọng tâm năm về mặt tiêu chí ra. Quy định các công tác chia sẻ và phát hành cổ phiếu trung bình quân tăng gần 35%/năm⁽²⁾. Về các nhiệm vụ trọng tâm khác như quản trị rủi ro, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, phát triển hệ thống công nghệ thông tin, đầu tư xây dựng cơ sở vật chất, các cách pháp quản trị điều hành, các tín hiệu mô hình tổ chức... đều có những bước chuyển biến quan trọng.

PHẦN II: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2012

Nhà hàng điều hành chính sách tín dụng năm 2012 của Ngân hàng Nhà nước là tiếp tục thực hiện chính sách tín dụng chặt chẽ và linh hoạt ưu tiên kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tín dụng kinh tế mức phù hợp; hỗ trợ tín dụng, ngoại hối ổn định phù hợp với định hướng kinh tế vĩ mô; kiểm soát

⁽²⁾ Quy định công nợ năm 2010 là 33,5%; năm 2011 là 36,3% (trong đó nợ tín dụng là 19,3%).

m c t ng tr ng tín d ng c n m 2012 kho ng 15% - 17%, t ng ph ng ti n thanh toán t ng kho ng 14% - 16%; lãi su t và t giá c i u hành m ch p lý, phù h p v i các cân i kinh t v mô và di n bi n th tr ng t i n t , ngo i h i.

Xu t phát t nh h ng i u hành chính sách t i n t n m 2012 c a Ngân hàng Nhà n c nêu trên và k t qu ho t ng c a Eximbank n m 2011; trên c s ánh giá n n t ng n i l c c ng nh nh ng l i th c a mình, ti p t c c ng c và nâng cao v th trên th tr ng tài chính trong n c và qu c t , Eximbank ã xác nh m c tiêu và nhi m v tr ng tâm n m 2012 nh sau:

1. Các ch tiêu ho t ng chính:

- V n i u l : 13.554 t ng, t ng 9,7% so v i n m 2011.
- T ng tài s n : 210.000 t ng, t ng 14% so v i n m 2011.
- Huy ng v n : 100.000 t ng, t ng 37% so v i n m 2011.
- D n tín d ng : 87.356 t ng, t ng 17% so v i n m 2011.
- L i nhu n tr c thu : 4.600 t ng, t ng 13% so v i n m 2011.
- Phát tri n d ch v : t ng 30% so v i n m 2011.
- C t c d ki n : 21,2%.

2. Nh ng gi i pháp th c hi n k ho ch kinh doanh n m 2012

- T p trung tái c u trúc các m t ho t ng nghi p v then ch t v à phát tri n c s h t ng.

- y m nh công tác huy ng v n thông qua phân tích n n t ng khách hàng nh m ra gi i pháp chi n l c, c bi t g n li n công tác y m nh huy ng v n v i công tác phát tri n m ng l i ho t ng.

- T p trung y m nh t ng tr ng tín d ng m t cách th n tr ng, không ng ng nâng cao ch t l ng tín d ng.

- Luôn duy trì các t l an toàn v n, thanh kho n theo quy nh.

- T p trung công tác quy ho ch cán b theo l trình và quy mô phát tri n c a Eximbank.

- y m nh nâng c p và hoàn thi n h th ng công ngh thông tin phù h p v i giai o n phát tri n s p t i, chú tr ng c i t i n d ch v ngân hàng i n t .

- Tiếp tục thực hiện có hiệu quả chính sách lãi suất và vị cán bộ nhân viên nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh và lợi ích của cán bộ nhân viên và khách hàng kinh doanh.

Thành quả đạt được trong năm 2011 và những năm trước đó là yếu tố thuận lợi và là động lực cho Eximbank phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2012, tiếp tục thực hiện những chỉ tiêu giai đoạn 2010 – 2015. Trong bối cảnh môi trường kinh doanh thay đổi nhanh và khó lường, các giải pháp kinh doanh năm 2012 của Eximbank tập trung hướng tới những mục tiêu bền vững và lâu dài nhằm nâng cao và phát huy những giá trị cốt lõi tạo nên nét riêng biệt và vững chắc cho Eximbank. Hội đồng Quản trị, Ban điều hành cùng tập thể cán bộ nhân viên của toàn hệ thống Eximbank quyết tâm vượt qua khó khăn, thách thức, thực hiện thành công các mục tiêu kế hoạch đề ra trong năm 2012, đóng góp hiệu quả vào sự phát triển chung của toàn ngành ngân hàng và cả nền kinh tế.

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Y VIÊN THƯỜNG TRƯỞNG KIỂM TOÁN GIÁM ĐỐC

TRƯỜNG ĐẠI HỌC