



# EXIMBANK

Tầng 8, Văn Phòng Số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center  
Số 72 Lê Thánh Tôn & 45A Lý Tự Trọng, Quận 1, TP. HCM  
Điện thoại: (08) 3821 0056 Fax: (08) 3821 6913

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

TP.HCM, ngày ...11... tháng ...4... năm ...2014

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2014 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 29)

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông**

### **BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2013 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG 2014 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Trong năm 2013, Ngân hàng Nhà nước đã nỗ lực thực hiện đồng bộ các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ và hoạt động ngân hàng theo đúng chỉ đạo của Chính phủ. Lãi suất huy động giảm khoảng 2-4%, tín dụng toàn hệ thống tăng 12,51%, cơ cấu tín dụng được tập trung vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh, nhất là các lĩnh vực ưu tiên, mặt bằng lãi suất cho vay giảm khoảng 3-5% so với cuối năm 2012, tăng trưởng huy động đạt trên 15,6%. Những kết quả nêu trên đã góp phần tháo gỡ khó khăn cho hoạt động sản xuất kinh doanh, kiểm soát lạm phát, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế; tuy nhiên, điều kiện kinh tế vĩ mô trong nước tiếp tục có nhiều khó khăn, trở ngại cho quá trình phục hồi kinh tế trong nước.

Trong bối cảnh đó, lãi suất cho vay của các tổ chức tín dụng giảm nhanh và mạnh hơn so với mặt bằng lãi suất huy động cùng với sự cạnh tranh gay gắt trong ngành đã khiến cho thu nhập từ các mặt hoạt động của Eximbank trong năm 2013 ngày càng bị thu hẹp. Eximbank đã thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, tích cực chia sẻ khó khăn với khách hàng vay vốn thông qua việc hạ lãi suất cho vay, đưa ra nhiều gói sản phẩm tín dụng với lãi suất ưu đãi, tạo mọi điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn hiệu quả

với chi phí thấp, tập trung vốn tín dụng cho các lĩnh vực ưu tiên... Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị đã mạnh dạn xử lý những tồn tại cũ từ những năm trước, lành mạnh hoá hoạt động ngân hàng để kết quả kinh doanh phản ánh đúng thực chất, tạo nền tảng phát triển vững chắc, minh bạch, tiếp cận các chuẩn mực quốc tế.

Hoạt động kinh doanh Eximbank kết thúc năm 2013 đã đạt được một số kết quả như sau:

- Tổng tài sản đạt 169.835 tỷ đồng, đạt 85% kế hoạch.
  - Tổng vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 82.650 tỷ đồng, đạt 75% kế hoạch.
  - Dự nợ đạt 83.354 tỷ đồng, tăng 11,3% so với đầu năm, hoàn thành 97% kế hoạch.
  - Lợi nhuận trước thuế đạt 828 tỷ đồng, hoàn thành 26% kế hoạch.
  - ROE đạt 4,3%
  - ROA đạt 0,4%
  - Cổ tức dự kiến: 4%
- Trong 4 năm qua kể từ 2010, lợi nhuận trước thuế đều khá cao:
    - Năm 2010: 2.378 tỷ đồng
    - Năm 2011: 4.056 tỷ đồng
    - Năm 2012: 2.851 tỷ đồng
    - Năm 2013: 828 tỷ đồng

Như vậy trong 4 năm tổng lợi nhuận trước thuế thu được là 10.113 tỷ đồng, trung bình mỗi năm đạt 2.528 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế.

Năm 2014, Hội đồng Quản trị Eximbank tiếp tục chủ trương nâng cao năng lực quản trị điều hành, kiện toàn mô hình tổ chức, tiết giảm chi phí hoạt động, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, quyết liệt thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, hoàn thiện các cơ chế, chính sách, quy trình quy chế nhằm đảm

bảo duy trì hoạt động kinh doanh ổn định, đảm bảo thanh khoản và an toàn hoạt động.

Hội đồng Quản trị đã thống nhất với Ban Điều hành về chủ trương dự kiến kế hoạch kinh doanh năm 2014 với một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chính:

- Tổng tài sản đạt 170.000 tỷ đồng, tương đương năm 2013;
- Huy động vốn đạt 100.000 tỷ đồng, tăng 21% so với năm 2013;
- Dư nợ đạt 97.300 tỷ đồng, tăng 10% so với năm 2013;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1.800 tỷ đồng.
- ROE đạt 9,3%
- ROA đạt 0,9%
- Cổ tức dự kiến: 8,5%

\* Khi các điều kiện kinh doanh cải thiện và có cơ hội thuận lợi, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành sẽ tích cực đẩy mạnh kinh doanh và xin điều chỉnh các chỉ tiêu kế hoạch theo từng thời kỳ.

Từ năm đầu tiên 2010 của nhiệm kỳ V (2010-2015) Hội đồng Quản trị đã thể chế hóa công tác quản trị điều hành theo định hướng của “5 Chương trình Chiến lược của Hội đồng Quản trị giai đoạn 2011-2015 và tầm nhìn đến năm 2020”. Ngay từ khi triển khai thực hiện, Hội đồng Quản trị thường xuyên giám sát, đôn đốc việc thực hiện kế hoạch kinh doanh của Ban điều hành và hàng năm có đánh giá về thành quả thực hiện các Chương trình Chiến lược. Theo đó một số kết quả thực hiện các Chương trình trong năm 2013 được tổng kết, đánh giá và định hướng triển khai tiếp tục trong năm 2014 dự kiến như sau:

#### **1. Chương trình 1 - Phát triển tín dụng gắn chặt với quản lý rủi ro:**

Trong điều kiện hiện nay, tín dụng vẫn là nguồn thu chính, đóng góp đáng kể vào tổng thu nhập của ngân hàng nên việc Eximbank chú trọng phát

triển tín dụng nhưng luôn đảm bảo chất lượng và quản lý rủi ro chặt chẽ là một định hướng đúng đắn. Trong năm 2013, Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Thường trực HĐQT thường xuyên rà soát, theo dõi sát hoạt động tín dụng để có những chỉ đạo định hướng tăng trưởng tín dụng nhưng đảm bảo an toàn trong điều kiện kinh tế còn nhiều khó khăn, rủi ro. Hội đồng Tín dụng Trung ương thường xuyên họp nhằm giải quyết kịp thời các hồ sơ tín dụng lớn, đặc thù, khai thông nguồn vốn tín dụng an toàn, hiệu quả.

Trong năm 2014, HĐQT kiên trì chủ trương tăng trưởng tín dụng an toàn, bền vững; tiếp tục cải tiến thủ tục quy trình phê duyệt nhằm tăng tính cạnh tranh bên cạnh lãi suất ưu đãi. Các mô hình Trung tâm tín dụng, Trung tâm bán lẻ cùng đội ngũ bán hàng RBO - RM, Trung tâm thẩm định giá... đã được thành lập và bước đầu phát huy tác dụng trong năm 2013 sẽ tiếp tục được phát huy nhằm chuyên môn hoá công tác quản lý và triển khai kinh doanh, tối ưu hoá hiệu quả hoạt động.

Nghiệp vụ ngân hàng bán lẻ tiếp tục được đẩy mạnh để có mức thu nhập lãi suất cạnh tranh hơn, góp phần thâm nhập sâu vào phân khúc khách hàng nhỏ lẻ trong năm 2014. Bên cạnh đó, thế mạnh truyền thống tài trợ doanh nghiệp vẫn luôn được chú trọng thông qua chính sách khách hàng tốt, gia tăng tìm kiếm những dự án tài trợ trung - dài hạn trị giá lớn để tạo nguồn thu đáng kể và ổn định trong tương lai.

## **2. Chương trình 2 - Phát triển nền tảng cơ sở hạ tầng và mạng lưới hoạt động:**

Qua 25 năm thành lập và phát triển, đến cuối năm 2013 toàn hệ thống Eximbank hiện có 206 đơn vị kinh doanh gồm 1 Sở Giao dịch, 41 Chi nhánh, 162 Phòng giao dịch, 01 quỹ tiết kiệm và 01 điểm giao dịch; Eximbank đã hiện diện tại 20 tỉnh, thành phố lớn trên toàn quốc. Thường trực HĐQT chú trọng tính hiệu quả trong công tác mở rộng mạng lưới; các địa điểm mặt bằng chi nhánh và phòng giao dịch trong năm qua đã được cải tiến, điều chỉnh ở các vị trí

thu hút khách hàng; mặt tiền các chi nhánh, PGD đã được thống nhất về mặt thiết kế nhận dạng thương hiệu; nội thất phục vụ khách hàng được chỉnh trang thẩm mỹ, tiện lợi cho khách hàng giao dịch.

Trong năm 2014, Eximbank đã có kế hoạch đưa vào hoạt động thêm 09 địa điểm kinh doanh gồm 6 Chi nhánh tại Bình Phước, Lào Cai, Bình Định, Tây Ninh, Vĩnh Long, Sóc Trăng và 03 phòng giao dịch trực thuộc chi nhánh. Eximbank tiếp tục chủ trương đầu tư xây dựng vừa với quy mô hoạt động tại các mặt bằng tài sản thuộc sở hữu của Eximbank gần với địa điểm đang thuê của chi nhánh để thuận tiện phục vụ khách hàng và giảm chi phí.

Ngoài ra, trong năm 2014, Eximbank sẽ tiếp tục tận dụng nền tảng hệ thống CNTT để phát triển các kênh bán hàng trực tuyến, mở rộng mạng lưới “mềm” thông qua đẩy mạnh các dịch vụ công nghệ mới như mobile banking, internet banking...

### **3. Chương trình 3: Đào tạo, phát triển nguồn nhân lực và chính sách cán bộ**

Nguồn nhân lực hết sức quan trọng trong hoạt động ngân hàng; nhân sự là 1 trong những yếu tố quyết định thành công trong triển khai kế hoạch kinh doanh. Trên cơ sở kết quả bước đầu trong năm 2013, sang năm 2014 Eximbank tiếp tục chủ trương tinh gọn nhân sự để xây dựng bộ máy nhân sự chất lượng cao phục vụ ngày càng tốt hơn công tác bán hàng.

Trong năm nay, Eximbank vẫn tiếp tục hợp tác chặt chẽ, tranh thủ sự hỗ trợ về đào tạo của cổ đông chiến lược nước ngoài ngân hàng Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC); đẩy mạnh hơn nữa hoạt động của Trung tâm Đào tạo thông qua nhiều chương trình đào tạo các cấp với cơ sở đào tạo mới được đầu tư hợp lý tại mặt bằng tài sản hiện có của Eximbank ở TP. Vũng Tàu.

Bên cạnh đó, các chương trình phúc lợi của Công đoàn, cho vay tiêu dùng CBNV với lãi suất ưu đãi, các dự án nhà ở cho CBNV ... tiếp tục triển khai trong năm 2014, tạo gắn bó, động lực phấn đấu, đóng góp cho CBNV.

9072  
ANG  
: MA  
I AN  
PKHA  
NAM  
-10 CH

#### **4. Chương trình 4: Phát triển hệ thống công nghệ thông tin**

Hệ thống ngân hàng lõi Korebank của Eximbank được đưa vào sử dụng từ tháng 11 năm 2003 đã phát huy hiệu quả trong việc tạo lập nền tảng thanh toán, xử lý nghiệp vụ khách hàng và quản trị trực tuyến, tức thời cho hệ thống Eximbank trên 10 năm. Hệ thống CNTT hiện tại của Eximbank cũng tạo nền tảng phát triển những sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao như xác thực khách hàng bằng dấu vân tay, các dịch vụ mobile banking, internet banking ...

Nhằm đảm bảo hiệu quả phục vụ cho giao dịch khách hàng theo quy mô ngày càng phát triển của Eximbank, HĐQT đã chấp thuận chủ trương đầu tư nâng cấp, thay đổi Hệ thống ngân hàng lõi (core banking) và xây dựng Trung tâm dữ liệu. Sau quá trình tích cực chuẩn bị các thủ tục theo quy định trong năm 2013, trong năm nay, Eximbank sẽ đẩy nhanh tiến độ thực hiện các giai đoạn tiếp theo của 2 dự án nâng cấp hệ thống CNTT quan trọng này nhằm đảm bảo hệ thống luôn được vận hành xuyên suốt, đáp ứng cao nhất nhu cầu dịch vụ của khách hàng.

#### **5. Chương trình 5: Công tác tiếp thị, quảng bá thương hiệu, từ thiện – xã hội vì cộng đồng.**

Nhờ đầu tư mạnh mẽ vào công tác tiếp thị, quảng bá tiếp thị, nhận dạng thương hiệu mới và danh tiếng của Eximbank trong thời gian qua đã tạo được ấn tượng tốt trong cộng đồng. Trong năm 2014, công tác tiếp thị, quảng bá thương hiệu sẽ được tiếp tục triển khai đi vào chiều sâu các sản phẩm, dịch vụ cụ thể, sản phẩm mới để thâm nhập dần vào các phân khúc khách hàng. Bên cạnh đó, công tác tài trợ cho các hoạt động từ thiện, xã hội tiếp tục được đầu tư, góp phần tạo nên hình ảnh một Eximbank ngày càng thân thiện, gắn bó với cộng đồng.

Việc triển khai xuyên suốt 5 Chương trình Chiến lược nêu trên đã tạo ra khuôn khổ, định hướng phát triển bền vững cho Eximbank; nhờ đó, hoạt động kinh doanh của ngân hàng qua từng năm đã đạt được một số thành quả rất đáng khích lệ, góp phần giúp Eximbank vượt qua những khó khăn, thử thách trong năm 2013. Với việc tiếp tục triển khai có hiệu quả 5 Chương trình Chiến lược này, Eximbank nhất định sẽ thực hiện thắng lợi các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của năm 2014.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



LÊ HÙNG DŨNG

