

**EXIMBANK**

NGÂN HÀNG XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

7 Lê Thị Hồng Gấm, Quận 1, TP.HCM, Việt Nam
 ☎ (84-8) 3821 0055 ☎ (84-8) 3829 6063
 Telex: 812690 EIB.VT
 Swift: EBVIVNVX

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

TP.HCM, Ngày ..08.. tháng ..4.. năm ..2011..

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2011 (ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG LẦN THỨ 26)

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2010 VÀ 3 THÁNG ĐẦU NĂM 2011

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Trước tình hình thị trường và môi trường hoạt động kinh doanh có nhiều biến động, Hội đồng quản trị đã xây dựng cơ chế làm việc và trao đổi, giao ban hàng tuần giữa Thường trực Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành, để trực tiếp nắm bắt tình hình và có chỉ đạo xử lý kịp thời các vướng mắc phát sinh trong hoạt động kinh doanh, nhằm bảo đảm hoạt động của EIB được an toàn, đạt hiệu quả cao với mục tiêu là hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2010 mà Đại hội đồng cổ đông giao.

1. Các hoạt động trọng tâm trong năm 2010:

1.1. Thực hiện mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2010:

1.1.1. Thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh:

HDQT đã chỉ đạo Ban điều hành thực hiện kế hoạch một cách tập trung, đưa ra những biện pháp phù hợp, kịp thời. Nhờ đó, Eximbank đã có những bước phát triển vững chắc. Kết thúc năm tài chính 2010, Eximbank đã hoàn thành xuất sắc và vượt các chỉ tiêu quan trọng mà Đại hội đồng cổ đông giao. Cụ thể như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng; %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2009	Kế hoạch năm 2010	Thực hiện năm 2010	% hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	65.448	88.000	131.111	149%
2	Huy động vốn từ TCKT & DC (TGKH & phát hành giấy tờ có giá)	46.989	67.000	79.005	118%
3	Dư nợ tín dụng	38.382	58.000	62.346	107%
4	Lợi nhuận trước thuế	1.533	2.200	2.378	108%
5	Mạng lưới hoạt động	140 điểm giao dịch	180 điểm giao dịch. Tăng thêm 40 điểm giao dịch (8 CN; 32 PGD)	183 điểm giao dịch. Tăng thêm 43 điểm giao dịch (2 CN; 40 PGD)	102%
6	ROE (%)	8,73	-	13,51%	-
7	ROA (%)	1,96	-	1,85%	-
8	NPL (%)	1,82	≤1,5%	1,42%	-

1.1.2. Phát triển mở rộng mạng lưới:

Tính đến thời điểm 31/03/2011, mạng lưới của Eximbank trên cả nước bao gồm Hội Sở chính và 193 điểm giao dịch, trong đó gồm: Sở giao dịch 1, 40 Chi nhánh, 151 PGD, và 1 điểm giao dịch.

1.1.3. Phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ:

Trong năm 2010, Eximbank đã phát hành cổ phiếu thưởng từ thặng dư vốn để tăng vốn điều lệ lên 10.560.068.750.000 đồng. Việc tăng vốn thành công không chỉ giúp nâng cao năng lực tài chính, giúp ngân hàng đáp ứng đầy đủ các chỉ tiêu, 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. mà còn tạo tiền đề về nội lực phát triển tốt cho Eximbank trong năm 2011.

1.1.4. Công tác quản trị rủi ro đạt kết quả tốt:

a. Năm 2010, công tác quản trị rủi ro, tập trung chủ yếu vào các rủi ro trong hoạt động tín dụng, thanh khoản và hoạt động công nghệ. Qua đó củng cố tăng cường hoạt động của bộ máy quản trị rủi ro, hoàn thiện cơ chế kiểm tra giám sát chặt chẽ và hiệu quả, xem xét cấu trúc lại Khối giám sát hoạt động và cơ chế phối hợp quản trị rủi ro để đáp ứng sự phát triển bền vững của ngân hàng.

b. Tăng cường các giải pháp quản trị rủi ro, trong đó chú ý giải pháp khả năng quản trị rủi ro trên cơ sở hệ thống thông tin đủ mạnh và có chất lượng tốt. HĐQT đang tiếp tục xem xét và hiện đại hoá kỹ thuật công nghệ, trên cơ sở nâng cấp hệ thống, đầu tư thiết bị để đảm bảo hệ thống ngân hàng hoạt động không bị gián đoạn, hệ thống quản trị rủi ro được vận hành bảo đảm xuyên suốt. Cụ thể, tổng mức đầu tư cho hệ thống công nghệ thông tin năm 2010 là 396 tỷ đồng, 3 tháng đầu năm 2011 là trên 41 tỷ đồng.

c. Trong năm 2010, công tác kiểm toán, kiểm tra, kiểm soát nội bộ đã được tiến hành thường xuyên và liên tục trong quá trình hoạt động kinh doanh của Eximbank. Ban Kiểm toán nội bộ đã tiến hành tổng cộng 38 đợt kiểm toán, trong đó thực hiện kiểm toán tại 27 chi nhánh, phúc tra 1 chi nhánh và tiến hành 10 đợt rà soát quy trình nghiệp vụ tại Hội sở. Ngoài ra, 26 cuộc kiểm tra, kiểm soát nội bộ cũng đã được tiến hành tại 19 chi nhánh nhằm đảm bảo tính tuân thủ cũng như khả năng dự báo, phòng ngừa rủi ro, chấn chỉnh và khắc phục kịp thời các thiếu sót và sai phạm trong hoạt động ngân hàng của Eximbank.

d. Chất lượng tài sản được cải thiện đáng kể, nợ xấu giảm so với 2009 cả về tỷ lệ lẫn số tuyệt đối. Mặc dù tín dụng năm 2010 đạt mức tăng trưởng mạnh 62%, song tỷ lệ nợ xấu (NPL) đã được giảm xuống chỉ còn 1,42% so với năm 2009 là 1,8%; 3 tháng đầu năm 2011, tỷ lệ NPL ở mức 1,5%. Kết quả khích lệ này là nhờ có sự quyết tâm, kiên quyết của HĐQT trong việc chỉ đạo thực hiện các giải pháp nhằm giảm tỷ lệ NPL, cụ thể thông qua tập trung xử lý, thu hồi nợ xấu và khai thác có hiệu quả các tài sản cầm giữ nợ, gán nợ, hỗ trợ các khách hàng khó khăn bằng cách miễn, giảm lãi, lãi phạt quá hạn, lãi phạt chậm trả để Eximbank sớm thu hồi nợ gốc và một phần lãi treo. Mua lại các bất động sản có vị trí tốt, phù hợp cho việc mở rộng mạng lưới, xây dựng trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch Eximbank và kiên quyết khởi kiện các khách hàng chây ì, không thiện chí trả nợ theo thủ tục tố tụng tại Tòa án để xiết nợ, xử lý tài sản bảo đảm để thu nợ. Đồng thời, Eximbank tiến hành quản lý danh mục đầu tư tín dụng đa dạng, hợp lý, phân tán theo từng ngành nghề, lĩnh vực, tiến hành thực hiện giới hạn tỷ lệ bảo

