

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỶ VI VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỶ VII

Kính gửi : **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG Á.**

I. TÌNH HÌNH CHUNG :

- Năm 2007, kinh tế thế giới đối mặt với rất nhiều biến cố: Những khó khăn về tình hình tín dụng của Mỹ đã ảnh hưởng rất lớn đến thị trường chứng khoán chung của thế giới, đồng dollars Mỹ tiếp tục giảm giá, giá vàng và giá dầu thô tăng đột biến, tình hình chính trị thế giới có nhiều bất ổn.
- Năm 2008, kinh tế thế giới bước vào thời kỳ suy thoái và khủng hoảng nghiêm trọng, đặc biệt là nền kinh tế của Mỹ. Nhiều Ngân Hàng và tổ chức Tài chính lớn của Mỹ bị phá sản, ảnh hưởng nghiêm trọng đến nền kinh tế toàn cầu, giá dầu thô tụt dốc nhanh chóng có lúc xuống đến mức còn 40USD/ thùng, giá vàng và giá Dollars cũng biến động rất thất thường. Đặc biệt năm 2008 thế giới còn phải đối mặt với cuộc khủng hoảng lương thực toàn cầu làm cho nền kinh tế thế giới đã khó khăn ngày càng khó khăn hơn.
- Bước sang năm 2009, sau rất nhiều nỗ lực của các quốc gia cùng với các giải pháp tài chính hữu hiệu, thế giới đã từng bước ngăn chặn được đà suy thoái về tài chính, nền kinh tế thế giới đã từng bước được hồi phục, thị trường chứng khoán thế giới đã có nhiều dấu hiệu tích cực. Tuy nhiên, trong năm giá vàng lại tăng rất cao và biến động phức tạp cũng đã ảnh hưởng nhiều đến cán cân thanh toán của các quốc gia.
- Trước những biến động phức tạp của nền kinh tế thế giới, kinh tế Việt Nam đã bị ảnh hưởng rất lớn và không ít khó khăn. Đặc biệt năm 2008 là năm cực kỳ khó khăn, sản xuất kinh doanh trong tình trạng thiếu vốn, thị trường bị eo hẹp thiếu thị trường, thị trường chứng khoán suy giảm nghiêm trọng, chỉ số giá tiêu dùng tăng đến 2 con số dẫn đến chỉ số lạm phát lên tới 19,8% /năm, thiên tai nghiêm trọng liên tiếp xảy ra làm ảnh hưởng lớn đến đời sống – kinh tế- xã hội cũng như tốc độ phát triển kinh tế của Việt Nam. Trước tình hình đó, Chính Phủ đã đưa ra nhiều giải pháp nhằm tập trung ngăn chặn đà suy thoái kinh tế như: Điều hành chính sách tiền tệ theo hướng linh hoạt (cả về lãi suất, và tỷ giá), đưa ra gói kích cầu . . . , bằng nhiều giải pháp kịp thời và hiệu quả, nền kinh tế Việt Nam trong năm 2009 không những không bị suy giảm mà vẫn tăng trưởng với mức GDP tăng 5,32%, chỉ số giá tiêu dùng tăng ở mức trên 7%, hoạt động của ngành Tài Chính-Ngân Hàng tuy có nhiều khó khăn (đặc biệt là vấn đề khoản vào cuối năm) nhưng cũng vẫn phát triển ổn định và có mức tăng trưởng khá tốt.

II. HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NHIỆM KỶ VI :

1. Về công tác nhân sự và thực thi trách nhiệm của HĐQT:

- Tại Đại hội Đồng Cổ Đông ngày 15/04/2007, Đại hội đã bầu ra HĐQT gồm 09 thành viên. Tại phiên họp đầu tiên của HĐQT, thông qua phương thức bầu phiếu kín, HĐQT đã bầu ra 01 Chủ Tịch, 02 Phó Chủ Tịch trong đó có một phó Chủ tịch thường trực chuyên trách. Đây là lần đầu tiên kể từ khi thành lập, Ngân Hàng có số thành viên HĐQT đông nhất và có một thành viên chuyên trách. Tuy nhiên, do các thành viên HĐQT khác đều kiêm nhiệm các vai trò Giám Đốc hoặc thủ trưởng tại các doanh nghiệp hoặc cơ quan nên công việc hết sức bận rộn và thường xuyên phải đi công tác xa dài ngày nên trong Quý 1/2009 đã có 02 thành viên HĐQT làm đơn xin từ nhiệm với lý do công việc cơ quan đó là Ông Nguyễn Quang Minh – Tổng Giám Đốc Tổng Công ty Rượu Bia Sài Gòn và Ông Nguyễn Quốc Danh – Phó Tổng Giám Đốc Cục cảng Hàng Không Miền Nam kiêm Giám Đốc Công ty Sacco. Như vậy kể từ Quý 2/ 2009 cho đến nay HĐQT chỉ còn 07 thành viên.
- Nhằm nâng cao vai trò trách nhiệm của HĐQT, ngay từ đầu nhiệm kỳ, các thành viên được phân công phụ trách từng lĩnh vực, từng khu vực cụ thể tùy theo điều kiện và khả năng của từng người. Hoạt động của HĐQT trong nhiệm kỳ qua đã thực sự đi sâu vào công tác quản trị, thực hiện việc rà soát lại các quy chế và tiến hành sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với điều kiện thực tế. Các thành viên HĐQT đã quan tâm nhiều hơn đến công việc của Ngân hàng với tinh thần trách nhiệm cao.
- Hoạt động của HĐQT luôn luôn tuân thủ đúng các quy định của pháp luật và của NHNN, bám sát Nghị quyết của Đại Hội Đồng cổ đông và chiến lược phát triển của Ngân hàng, lãnh đạo hoạt động của Ngân hàng theo đúng định hướng đề ra. Việc bố trí một thành viên HĐQT chuyên trách đã giúp cho HĐQT nắm bắt sát các mặt hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh trong quá trình điều hành của Ban Tổng Giám Đốc.

2. Các kết quả hoạt động của Ngân Hàng trong 3 năm 2007 – 2009 .

- Với mục tiêu chiến lược đã đề ra: đến năm 2010, Ngân hàng Đông Á sẽ trở thành Ngân hàng bán lẻ tốt nhất phần đầu đến năm 2015 sẽ trở thành tập đoàn Tài Chính tốt nhất. Trong ba năm qua Ngân Hàng đã tập trung phát triển về công nghệ, mạng lưới, cơ sở vật chất và nguồn lực, gia tăng số lượng khách hàng, mở rộng quy mô hoạt động, đa dạng sản phẩm dịch vụ và các tiện ích cho khách hàng đồng thời cũng tập trung cho việc quản trị nhằm nâng cao chất lượng tín dụng đảm bảo tính an toàn và bền vững cho toàn hệ thống. Trong bối cảnh kinh tế thế giới cũng như nền kinh tế Việt Nam vô cùng khó khăn như đã phân tích ở trên, hoạt động của hệ thống Ngân Hàng Việt Nam cũng gặp nhiều biến cố và thách thức, nhưng với sự quyết tâm và sáng tạo của HĐQT và tập thể Ban Tổng Giám Đốc cùng với sự đoàn kết hợp lực của CB- NV, Ngân Hàng Đông Á vẫn phát triển ổn định bình quân mức tăng trưởng khoảng 30%/năm, quyền lợi của Cổ Đông được bảo đảm, đời sống CB-

NV ngày được nâng cao, thương hiệu DAB đã được đánh giá cao cả trong và ngoài nước. Cụ thể số liệu tăng trưởng đến 31/12/2009 như sau:

- + Tổng tài sản hoạt động đạt: **42.147 tỷ**, tăng **245%** so với cuối năm 2006 (cuối năm 2006 là : 12.076 tỷ)
- + Vốn điều lệ đạt : **3.400 tỷ**, tăng **286,3 %** so với cuối năm 2006 (cuối năm 2006 là 880 tỷ).
- + Huy động vốn bình quân đạt: **30.250 tỷ**, tăng **252%** so với năm 2006 (năm 2006 là 8.854 tỷ)
- + Dư nợ tín dụng bình quân đạt: **29.463 tỷ**, tăng **344%** so với năm 2006 (năm 2006 là 6.635 tỷ).
- + Tổng thanh toán quốc tế đạt : **2,707 tỷ USD**, tăng **88,9%** so với năm 2006 (năm 2006 đạt 1,327 tỷ USD).
- + Số thẻ phát hành đạt : **1.484.000 thẻ**, tăng **136,75%** so với năm 2006(năm 2006 đạt 626.890 thẻ).
- + Doanh số chi trả kiều hối đạt : **991 triệu USD**, tăng **31,3%** so với năm 2006 (năm 2006 đạt 754,8 triệu USD).
- + Tổng số chi nhánh và Phòng giao dịch : **173**, tăng **158,2%** so với cuối năm 2006 (cuối năm 2006 là 67 CN-PGD) và đã có mặt trên 48 tỉnh- thành phố.
- + Lợi nhuận trước thuế đạt : **783 tỷ**, tăng **291,16%** so với năm 2006 (năm 2006 đạt 200,17 tỷ)
- + Tổng số CBNV đạt : **3.691 người**, tăng **188,5%** so với năm 2006 (cuối năm 2006 là 1.373 người).
- + Ngoài ra trong 3 năm Ngân hàng đã tập trung xây dựng cơ sở vật chất hạ tầng, trong đó xây dựng mới gần 20 Chi nhánh và Phòng Giao dịch khang trang hiện đại, hoàn thiện kho dữ liệu tập trung cho toàn hệ thống (Corebanking) cùng với trên 1000 máy ATM hoạt động 24/24 đáp ứng nhu cầu giao dịch online của khách hàng trên toàn quốc.
- + Trong nhiệm kỳ qua HĐQT cùng Ban Tổng Giám Đốc đã tập trung cho công tác đào tạo CB-NV nhằm nâng cao năng lực quản trị và kỹ năng phục vụ khách hàng thông qua nhiều khóa học theo các chức danh công việc cụ thể. Tất cả các cán bộ đương nhiệm đều được tập trung tái đào tạo từ 3 đến 6 tháng để bổ sung kiến thức, trên 60 cán bộ tương lai đã được đào tạo 6 tháng về kiến thức quản lý và kỹ năng lãnh đạo. Đặc biệt HĐQT đã bổ nhiệm thêm 04 Phó Tổng Giám Đốc tuổi đời từ 31 đến 40, có trình độ chuyên môn và kinh nghiệm quản lý nhằm đáp ứng nhu cầu tăng trưởng và mở rộng hoạt động của Ngân hàng.

3. NHẬN XÉT ĐÁNH GIÁ :

- Trong bối cảnh nền kinh tế thế giới bị suy thoái, nền kinh tế Việt Nam cũng lâm vào tình trạng hết sức khó khăn, song ngay từ đầu Hội Đồng Quản Trị nhiệm kỳ VI: **đã dự báo được tình hình chung nên đã dốc tâm dồn lực quyết tâm vượt qua thử thách và tận dụng mọi cơ hội để phát triển**, trong lãnh đạo và quản trị Ngân Hàng, từng thành viên HĐQT đã phát huy cao vai trò trách nhiệm được phân công hoàn thành tốt nhiệm vụ, góp phần tích cực vào thành quả chung của ngân hàng. Hoạt động của HĐQT đã có nhiều cải tiến bám sát nghị quyết đề ra, giám sát mọi hoạt động của Ngân Hàng, thường xuyên làm việc với ban TGD để đưa ra giải pháp kịp thời, chấn chỉnh những sai sót trong kinh doanh giúp cho Ngân Hàng phát triển đúng định hướng chiến lược, đảm bảo an toàn và bền vững cho toàn hệ thống và tuân thủ đúng pháp luật.
- Với những kết quả nêu trên, trong 3 năm qua Ngân hàng liên tục nhận được nhiều giải thưởng của các tổ chức quốc tế và trong nước như danh hiệu: Ngân Hàng có chất lượng thanh toán quốc tế tốt nhất, Ngân Hàng có ứng dụng công nghệ tốt nhất, Thương Hiệu Ngân Hàng được yêu thích nhất,...được các cấp và NHNN Việt Nam tặng bằng khen và đặc biệt năm 2008 được Thủ Tướng Chính Phủ tặng cờ thi đua xuất sắc.

PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ VII (2010 – 2014)

I. TÌNH HÌNH CHUNG :

- Bước sang năm 2010, kinh tế thế giới bước đầu đã vượt qua cuộc khủng hoảng Tài Chính và cuộc suy thoái kinh tế nghiêm trọng, nền kinh tế nước ta cũng đã vượt qua giai đoạn khó khăn, đã từng bước tăng trưởng trở lại. Với các giải pháp lớn về phát triển kinh tế của Chính Phủ và chính sách tiền tệ linh hoạt của NHNN cùng những tín hiệu lạc quan về kinh tế thế giới. Hoạt động Ngân Hàng trong năm 2010 sẽ thuận lợi hơn năm 2009 nhưng vẫn còn không ít khó khăn, khó khăn nhất là nguồn vốn hạn hẹp do tiền gửi vào Ngân hàng ít đi vì lãi suất không còn hấp dẫn khi các kênh đầu tư khác hồi phục, đặc biệt là bất động sản và chứng khoán. Tuy nhiên sau khủng hoảng thì cũng là cơ hội để các Ngân Hàng nhìn lại mình và đưa ra những sách lược trong điều hành hoạt động của Ngân Hàng, đảm bảo cho một giai đoạn phát triển bền vững.

II. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG NHIỆM KỲ VII.

1. Mục tiêu của Ngân hàng đến năm 2014 :

- Nhiệm kỳ HĐQT từ (2010 – 2014) cũng là 5 năm cuối thực hiện chiến lược “**Hội nhập và phát triển bền vững**” của Ngân Hàng Đông Á với 2 mục tiêu cơ bản là: Đến cuối năm 2010 sẽ trở thành **một trong những Ngân Hàng bán lẻ tốt nhất của Việt Nam** và đến cuối năm 2014 sẽ trở thành **một tập đoàn Tài Chính tốt nhất ở Việt Nam**. Để thực hiện mục tiêu trên, Ngân Hàng phải từng bước chuyên nghiệp hóa từng mảng hoạt động Tài chính – Ngân Hàng, các lĩnh vực có liên quan và xây dựng Ngân Hàng Đông Á trở thành một Ngân Hàng đa năng.

2. Một số định hướng lớn :

- Tiếp tục củng cố và phát triển hoạt động của các công ty thành viên hiện hữu như : Công ty Kiều Hối Đông Á, Công ty Chứng Khoán Đông Á, Công ty Thẻ thông minh VNBC. Thành lập thêm một số Công ty thành viên như : Công ty Tài Chính, Công ty Bảo Hiểm, Công ty Thuê mua Tài Chính Leasing ...Tiến tới việc chuyên nghiệp hóa các hoạt động của các Công ty thành viên nhằm phát huy thế mạnh từng lĩnh vực hoạt động và đáp ứng ở mức cao nhất các yêu cầu của khách hàng.
- Ngoài các hoạt động hiện nay, Ngân Hàng phải tập trung phát triển mạnh các lĩnh vực đầu tư, phát triển một số dịch vụ cao cấp như dịch vụ quản lý tài sản cho cá nhân (wealth – management), đẩy mạnh việc huy động vốn, tài trợ cho các doanh nghiệp sản xuất kinh doanh, Đa dạng hóa các phương thức thanh toán hiện đại đảm bảo an toàn, nhanh chóng và chính xác.

3. Một số biện pháp cơ bản và công cụ thực hiện :

- Quản lý tốt tài sản của Ngân Hàng đảm bảo sự an toàn cho cả hệ thống : Thực hiện việc tách chức năng quản lý và chức năng kinh doanh tại các đơn vị kinh doanh, hoàn thiện cơ chế kiểm tra giám sát chặt chẽ và hiệu quả, tăng cường công tác quản trị rủi ro đáp ứng yêu cầu phát triển bền vững của Ngân Hàng.
- Lành mạnh hoá tình hình tài chính của Ngân Hàng: Thực hiện việc tăng vốn điều lệ phù hợp với quy mô hoạt động, tái cấu trúc lại cơ cấu nguồn vốn đảm bảo tính thanh khoản, tuân thủ các tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của NHNN, Giảm thiểu nợ quá hạn, trích lập đủ quỹ dự phòng rủi ro .
- Tiếp tục hiện đại hóa kỹ thuật - công nghệ Ngân Hàng trên cơ sở nâng cấp hệ thống, đầu tư thêm thiết bị đảm bảo mọi giao dịch của khách hàng không bị gián đoạn, phát triển thêm nhiều tiện ích cho khách hàng, đặc biệt là các tiện ích thông qua thẻ đa năng, thẻ tín dụng và hệ thống máy ATM của Ngân Hàng.
- Chuyên nghiệp hóa các sản phẩm – dịch vụ Ngân Hàng : Thực hiện việc điều hành hoạt động của Ngân Hàng theo cấu trúc 04 khối từ Hội sở đến các CN và PGD gồm: Khối khách hàng cá nhân, khối khách hàng doanh nghiệp, khối đầu tư kinh doanh và khối hỗ trợ. Xây dựng các dòng sản phẩm theo đối tượng khách hàng và được triển khai đồng bộ từ các khối chuyên môn của Hội sở nhằm đảm bảo sự thống nhất và tính chuyên nghiệp.
- Tiếp tục bổ sung nguồn nhân lực quản trị và điều hành cấp cao, tổ chức các khóa đào tạo chuyên môn nghiệp vụ và các kỹ năng quản lý cho cán bộ cấp trung và cán bộ tương lai, thường xuyên mở các lớp về kỹ năng giao tiếp, kỹ năng bán hàng cho nhân viên giao dịch .
- Tìm kiếm các nhà đầu tư mới (trong và ngoài nước) tham gia vào Ngân Hàng hoặc vào các lĩnh vực chuyên biệt của các công ty thành viên.

4. Một số chỉ tiêu định hướng đến năm 2014

- + Vốn điều lệ phấn đấu tối thiểu đạt 8.000 tỷ

- + Mạng lưới: phấn đấu mở CN và PGD ít nhất tại 55 tỉnh-Thành trên cả nước. Ngoài ra, trong điều kiện thuận tiện cho phép phấn đấu mở Chi nhánh và Phòng giao dịch ở nước ngoài.
- + Số lượng khách hàng mở tài khoản giao dịch: tối thiểu đạt 5.000.000 khách
- + Tỷ lệ tăng trưởng của các chỉ tiêu chủ yếu bình quân từ 25-30% /năm.
- + Các lĩnh vực hoạt động như : Chứng khoán, Kiều hối, thẻ, Tài Chính, Thuê mua tài chính, Bảo hiểm ... đều có công ty chuyên biệt để phát huy thế mạnh của Ngân Hàng.

Trên đây là một số định hướng lớn trên cơ sở mục tiêu chiến lược của Ngân Hàng. Kính trình Đại Hội xem xét cho ý kiến để HĐQT nhiệm kỳ mới và Tổng Giám Đốc xây dựng lộ trình và các giải pháp cụ thể để thực hiện thắng lợi chiến lược đã đề ra.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

PHẠM VĂN BỤ

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VP