Signature Not Verified
Được ký bởi NGUYỄN THANH TOẠI
Ngày ký: 26.04.2013 15:21

NGÂN HÀNG TMCP Á CHÂU

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2013

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Về việc tổng kết hoạt động năm 2012 và kế hoạch hoạt động năm 2013

A. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG ACB NĂM 2012

I. MÔI TRƯỜNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2012

1. Nhận định chung:

Năm 2012, kinh tế Việt Nam vừa chịu nhiều tác động tiêu cực của kinh tế tài chính toàn cầu, vừa phải giải quyết những khó khăn từ bên trong nên nhìn chung vẫn đang ở trong tình trạng khá trì trệ của quá trình phục hồi chậm.

- Tăng trưởng GDP cả năm đạt 5,03%, thấp hơn mục tiêu đề ra từ đầu năm (6-6,5%); thấp hơn mức thực tế đạt được năm 2011 là 5,89%; và là mức tăng trưởng thấp nhất kể từ năm 2000. Sức cầu yếu và tổng đầu tư toàn xã hội so với GDP giảm; tình trạng tồn kho lớn, cả trong sản xuất và bất động sản; nhiều doanh nghiệp đóng cửa, phá sản hoặc thu hẹp quy mô kinh doanh.
- Chính sách điều hành thay đổi nhanh. Dù đứng trước ưu tiên phải kiểm soát lạm phát nhưng cuối Quý 1, chính sách tiền tệ, tín dụng đã được nới lỏng để hỗ trợ tăng trưởng kinh tế. Trần lãi suất huy động và các lãi suất điều hành liên tục cắt giảm từ mức 14% xuống còn 8%. Đây là một mức giảm lớn, với tốc độ nhanh chưa từng có trước đây.

2. Tác động của kinh tế vĩ mô và các chính sách đến hoạt động ngành ngân hàng:

- Tăng trưởng tín dụng thấp: Dư nợ tín dụng toàn ngành 6 tháng đầu năm tăng trưởng âm và cả năm chỉ đạt 8,9%, mức tăng trưởng thấp nhất trong vòng nhiều năm và thấp hơn mức tăng định hướng 15%-17% do nền kinh tế không hấp thu được vốn tín dụng với lãi suất còn khá cao và những điều kiện cho vay thận trọng hơn trước. Tình trạng đóng băng tín dụng và nợ xấu cao ảnh hưởng đến hoạt động ngân hàng và khả năng phục hồi kinh tế.
- Thị trường liên ngân hàng sụt giảm mạnh về doanh số giao dịch do các biện pháp quản lý chặt hơn của NHNN, do rủi ro tăng, sụt giảm lòng tin trên thị trường liên ngân hàng. Các ngân hàng thừa vốn phải mua trái phiếu, tín phiếu với lãi suất thấp.
- Nợ xấu của hệ thống Ngân hàng tăng cao, trong đó, nợ xấu có tài sản đảm bảo bằng bất động sản và bất động sản hình thành trong tương lai chiếm phần lớn trong tổng nợ xấu. Nợ xấu gia tăng nhưng chưa thể xử lý nhanh do còn nhiều vướng mắc, đặc biệt trong việc xử lý tài sản đảm bảo do quy định còn nhiều điểm chưa cụ thể.
- Thanh khoản của hệ thống được cải thiện nhưng cân đối vốn theo kỳ hạn chưa vững chắc, chủ yếu là nguồn vốn ngắn hạn.

- Hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối bị hạn chế và kiểm soát chặt. Các TCTD phải chấm dứt việc huy động và cho vay vốn bằng vàng, không sử dụng vàng huy động, giữ hộ để cầm cố, thế chấp, ký quỹ bảo đảm cho nghĩa vụ vay nợ tại TCTD khác; hạn chế sử dụng các sản phẩm phái sinh về vàng. Chênh lệch giá vàng trong nước - giá quốc tế rất cao gây thiệt hại lớn cho các TCTD trong việc tuân thủ quy định tất toán trạng thái vàng.
- Việc mở rộng mạng lưới của NHTM bị hạn chế. Chính sách phát triển mạng lưới theo chiều rộng không còn hiệu quả.
- Kết quả kinh doanh của các NHTM giảm mạnh so với năm 2011 do nguồn thu nhập từ hoạt động chính của các ngân hàng bị co hẹp, biên sinh lời giảm, chi phí trích lập dự phòng tăng.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG NĂM 2012

Năm 2012 là một năm đầy thử thách đối với ACB khi phải hoạt động trong bối cảnh nhiều biến động của thị trường, của ngành ngân hàng nói chung đồng thời phải đối mặt với biến cố xảy ra trong tháng 8, ngân hàng phải phải tập trung nguồn lực để giải quyết và khắc phục hậu quả. Đánh giá hoạt động của ACB trong năm 2012 như sau:

1. Mặt tích cực:

(1) Về điều hành:

- Điều hành linh hoạt, ứng phó tốt và khắc phục nhanh chóng sự cố rút tiền xảy ra trong tuần cuối tháng 8/2012. Thanh khoản và sự an toàn của ngân hàng được đảm bảo, không xảy ra thất thoát tài sản. Số dư huy động tiết kiệm VND khôi phục trong thời gian ngắn.
- Xử lý trạng thái vàng theo đúng tiến độ và chủ trương của Chính phủ và NHNN.
- Các chủ trương, chính sách tín dụng của NHNN được ACB triển khai nghiêm túc: giảm dần lãi suất cho vay; tăng trưởng tín dụng thận trọng, tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng; cơ cấu danh mục tín dụng theo hướng ưu tiên lĩnh vực sản xuất, hạn chế cấp vốn tín dụng đối với lĩnh vực phi sản xuất, kinh doanh chứng khoán, bất động sản.

(2) Hoạt động kinh doanh:

- Tuy số dư huy động đến ngày 31/12/2012 giảm so số dư đầu năm nhưng tính bình quân trong năm, chỉ tiêu huy động vẫn tăng xấp xỉ 5% so với số dư bình quân năm 2011. Huy động tiết kiệm VND - nguồn vốn ổn định và là thế mạnh truyền thống của ACB - tăng trưởng cao so đầu năm. Đây là điểm đáng khích lệ trong bối cảnh ACB đã tuân thủ trần lãi suất huy động trong suốt thời gian dài và bị ảnh hưởng bởi sự cố rút tiền trong tháng 8.
- Lành mạnh hóa cơ cấu bảng tổng kết tài sản thông qua việc xử lý triệt để các tồn đọng liên quan đến hoạt động kinh doanh vàng.
- Hoạt động kênh phân phối: Lợi nhuận của hệ thống kênh phân phối đạt mức xấp xỉ năm 2011, đóng vai trò then chốt trong việc cấu thành lợi nhuận của ACB.

(3) Quản lý rủi ro:

- Xây dựng, hoàn chỉnh khuôn khổ quản lý rủi ro về quy trình chính sách.

- Cấu trúc thanh khoản khá vững chắc, hệ số an toàn vốn mạnh. Hệ số an toàn vốn bình quân trong năm đạt 11,2% và đạt 13,5% tại thời điểm 31/12/2012.

2. Mặt hạn chế:

Các chỉ tiêu kinh doanh của ACB chưa đạt kế hoạch đề ra đầu năm. Số liệu cụ thể đến ngày 31/12/2012 theo báo cáo kiểm toán hợp nhất:

- Tổng tài sản: 176,3 ngàn tỷ, giảm 37% so đầu năm.
- Huy động tiền gửi khách hàng: 140,7 ngàn tỷ, giảm 24% so đầu năm
- Dư nợ cho vay khách hàng: 102,8 ngàn tỷ, biến động không đáng kể so đầu năm.
- Tỷ lệ nợ xấu nhóm 3 - nhóm 5 ở mức 2,5%, tăng so với mức 0,89% tại thời điểm đầu năm.
- Lợi nhuận trước thuế của Tập đoàn là 1.042,67 tỷ.

Nguyên nhân chủ yếu:

(1) Tổng tài sản giảm chủ yếu do giảm nguồn vốn huy động vàng theo chủ trương của Chính phủ và NHNN.

(2) Lỗ do tất toán trạng thái vàng theo yêu cầu của NHNN trong điều kiện thị trường khó khăn.

(3) Việc mở rộng tín dụng trên thị trường cho vay dân cư, tổ chức kinh tế và thị trường liên ngân hàng trong năm gặp nhiều khó khăn. Thanh khoản ưu tiên phục vụ chi trả trong thời gian xảy ra sự cố và phục vụ cho việc tất toán trạng thái vàng.

(4) Việc mở rộng mạng lưới hoạt động trong năm 2012 gặp khó khăn do chủ trương hạn chế của NHNN nên các chi phí đầu tư về nhân lực, tài sản, xây dựng cơ bản cho công tác phát triển mạng lưới chưa được sử dụng hiệu quả.

(5) Quản lý rủi ro: Các rủi ro về thay đổi chính sách, rủi ro về pháp lý chưa được dự báo, đánh giá đúng mức để kiểm soát hữu hiệu.

(6) Lợi nhuận của các công ty trực thuộc chưa đóng góp tương xứng vào kết quả lợi nhuận chung của ACB.

(7) Hoạt động của các Trung tâm: Hoạt động của Trung tâm Thẻ chịu ảnh hưởng đáng kể trước tình hình kinh tế khó khăn, các chỉ tiêu kinh doanh chưa đạt kế hoạch. Hoạt động của Trung tâm chuyển tiền nhanh Western Union và Trung tâm ATM đạt một số kết quả khả quan.

(8) Tiến độ thực hiện các dự án chiến lược bị gián đoạn bởi nguồn lực tập trung khắc phục sự cố:

- Việc áp dụng các dự án kinh doanh chiến lược của 2 khối KHCN, KHDN vào hoạt động kinh doanh của ngân hàng chưa đạt như kỳ vọng, mức đóng góp vào kết quả của toàn ngân hàng chưa cao.
- Việc triển khai các dự án chuyển đổi hoạt động hệ thống kênh phân phối, dự án công nghệ thông tin IT Master Plan, dự án triển khai hệ thống quản trị nguồn nhân lực còn chậm, chưa hỗ trợ hữu hiệu cho hoạt động của ngân hàng.

B. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2013

I. DỰ BÁO MÔI TRƯỜNG KINH DOANH NĂM 2013 - CƠ HỘI VÀ THÁCH THỨC

Môi trường kinh doanh nói chung và hoạt động ngân hàng nói riêng sẽ chịu nhiều áp lực hơn trong năm 2013. Chính sách tiền tệ có thể sẽ được nới rộng một cách thận trọng để đạt mục tiêu "tăng trưởng cao hơn, lạm phát thấp hơn".

1. Mục tiêu GDP năm 2013 là tăng 5,5% nhưng Chính phủ sẽ tiếp tục đặt trọng tâm vào việc ổn định vĩ mô.
2. Điều hành lãi suất theo hướng giảm, phù hợp với diễn biến của lạm phát để hỗ trợ doanh nghiệp và phụ thuộc vào tính ổn định của thị trường tiền tệ và sự cải thiện thanh khoản của hệ thống.
3. Tỷ giá USD/VND được kỳ vọng sẽ được điều hành linh hoạt theo hướng hỗ trợ cho doanh nghiệp xuất khẩu.
4. Thị trường bất động sản vẫn còn trong giai đoạn nguồn cung cao hơn cầu, chưa xác định điểm đáy của thị trường → Việc xử lý nợ xấu liên quan đến bất động sản sẽ còn rất nhiều khó khăn.
5. Hoạt động cho vay/đi vay trên thị trường liên ngân hàng sẽ tiếp tục khó khăn sau Thông tư 21 của NHNN và việc kiểm soát chặt các TCTD có tỷ lệ vốn huy động trên thị trường 2 lớn hơn 20% vốn huy động trên thị trường 1 → Ảnh hưởng đáng kể đến thu nhập từ hoạt động trên thị trường liên ngân hàng.
6. Hoạt động tín dụng: Chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng chung của Ngành trong năm 2013 là 12%. Tuy nhiên, tăng trưởng tín dụng có thể điều chỉnh phù hợp diễn biến thực tế và trên cơ sở khả năng tình hình quản trị kinh doanh từng ngân hàng. NHNN không kiểm soát tỷ trọng cho vay đối với lĩnh vực không khuyến khích và tiếp tục cho phép các TCTD cho vay ngoại tệ đến hết năm 2013 → ngân hàng cần khai thác các cơ hội để mở rộng tín dụng.
7. Hoạt động của NHTM sẽ tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ:
   - Các quy định hiện hành về an toàn trong hoạt động của các TCTD sẽ được nâng cao hơn; Yêu cầu trích lập dự phòng rủi ro cho hoạt động tín dụng và các giao dịch trên thị trường liên ngân hàng ngặt nghèo hơn, dự kiến sẽ ảnh hưởng rất lớn đến chi phí, lãi suất, lợi nhuận của ngân hàng.
   - Việc thành lập, mở rộng mạng lưới tiếp tục bị siết chặt.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2013

1. ĐỊNH HƯỚNG CHUNG

Định hướng chung của ACB trong năm 2013: khôi phục dần quy mô hoạt động, uy tín và thị phần theo hướng tập trung vào hoạt động kinh doanh cốt lõi; đồng thời củng cố, nâng cao năng lực quản trị rủi ro, quản trị tài chính, quản trị nguồn nhân lực nhằm tạo tiền đề tăng trưởng bền vững trong dài hạn.

Trên cơ sở định hướng chung, kế hoạch hoạt động năm 2013 cụ thể như sau:

2. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

(1) Tổng tài sản dự kiến tăng lên mức 183.000 tỷ.

(2) Tăng trưởng huy động khách hàng: 12% (từ 142 ngàn tỷ lên 159 ngàn tỷ).

(3) Tăng trưởng tín dụng: 12%.

(4) Lợi nhuận trước thuế tập đoàn khoảng 1.800 tỷ .

3. CÁC CHƯƠNG TRÌNH HÀNH ĐỘNG CHÍNH

(1) Các giải pháp kinh doanh:

Tín dụng: đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng ngay từ đầu năm 2013 thông qua việc linh hoạt điều chỉnh chính sách, sản phẩm tín dụng theo định hướng khách hàng; cải tiến quy trình, cơ chế thẩm định, xét duyệt tín dụng, chính sách thẩm định giá tài sản theo hướng tinh gọn, hợp lý hiệu quả hơn; triển khai nhanh, sâu rộng các chương trình kinh doanh đến từng khu vực kênh phân phối.

Huy động: Chính sách lãi suất huy động trong năm 2013 sẽ được điều hành trên cơ sở phù hợp với khả năng sử dụng vốn, đồng thời đảm bảo mục tiêu an toàn và củng cố thanh khoản.

Hoạt động liên ngân hàng: khôi phục hoạt động liên ngân hàng theo quy chế mới song song với việc tích cực xử lý các tồn đọng.

Cơ cấu các danh mục đầu tư : chỉ duy trì các danh mục đầu tư có liên quan đến hoạt động cốt lõi của ngân hàng.

(2) Giảm chi phí hoạt động:

Là một trong những mục tiêu trọng tâm của Ban lãnh đạo thông qua các chương trình tiết kiệm chi phí hoạt động; cơ cấu, điều chỉnh, bố trí nguồn lực lao động theo hướng cân đối hợp lý giữa cung – cầu và hiệu quả, năng suất lao động; Khai thác, nâng cao hiệu quả sử dụng các tài sản của ngân hàng.

(3) Nâng cao chất lượng dịch vụ:

Cải tiến, nâng cấp dịch vụ theo hướng gia tăng lợi ích tài chính và tiện ích dành cho khách hàng nhằm mục tiêu tăng thu nhập về dịch vụ phí so với năm 2012.

(4) Tăng cường quản lý chất lượng tín dụng:

Kiểm soát chất lượng tín dụng đang là mối quan tâm hàng đầu của các TCTD, ACB cũng xác định việc quản lý và kiểm soát nợ xấu là công tác trọng tâm trong năm 2013 nhằm giảm chi phí trích lập dự phòng, cải thiện biên sinh lời. Nhiều giải pháp được ban hành nhằm đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu, từ khâu quyết định, triển khai và thực hiện để có hiệu quả hơn. Theo kế hoạch, 02 Trung tâm thu nợ khách hàng cá nhân và Trung tâm thu nợ khách hàng doanh nghiệp sẽ được hợp nhất thành 01 Trung tâm thu nợ trực thuộc Khối

Quản lý rủi ro nhằm nâng cao năng lực hoạt động; cải tiến các quy trình thu nợ, nâng cấp hệ thống công nghệ; xây dựng biện pháp chế tài đối với nhân viên kinh doanh khi phát sinh nợ quá hạn/cơ chế thưởng cho nhân viên xử lý nợ.

(5) **Hỗ trợ hoạt động kinh doanh cho Kênh phân phối:** Các Khối/Phòng/Ban tại Hội sở hỗ trợ cho Kênh phân phối hoàn thành kế hoạch kinh doanh trong năm 2013:

- Nâng cao năng lực phát triển các sản phẩm tín dụng, huy động, dịch vụ tài chính ... đảm bảo cạnh tranh, phù hợp định hướng chính sách, đặc trưng vùng miền.
- Ứng dụng công nghệ thông tin nhằm đơn giản hóa các khâu, quy trình xử lý công việc, tăng cường khả năng hỗ trợ các hoạt động giám sát và hoạt động bán hàng.
- Điều hành công cụ lãi suất mua bán vốn nội bộ linh hoạt theo hướng khuyến khích thúc đẩy kênh phân phối bán hàng.

(6) **Phát triển mạng lưới**: Nhiệm vụ trọng tâm là củng cố mạng lưới chi nhánh/phòng giao dịch hiện hữu theo hướng nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh: sắp xếp lại nhân sự quản lý, di dời/cải tạo, mở rộng trụ sở chi nhánh do vị trí kinh doanh không còn thuận lợi hoặc diện tích trụ sở quá tải. Chỉ khai trương mới các kênh phân phối còn tồn đọng trong năm 2012.

(7) **Tái cấu trúc hoạt động các công ty trực thuộc ACBS, ACBL, ACBA, ACBC** theo hướng tập trung vào hoạt động kinh doanh chính và nâng cao hiệu quả.

(8) **Quản lý rủi ro:** Xác định khẩu vị rủi ro là "thận trọng, chặt chẽ, đề cao tính tuân thủ " trong mọi mặt hoạt động kinh doanh của ngân hàng.

- Tiếp tục duy trì cấu trúc thanh khoản vững chắc, hệ số an toàn vốn mạnh.
- Tiến đến thiết lập dần các quy trình quản lý rủi ro toàn diện với các phương pháp dự báo, đo lường, giám sát và đánh giá phù hợp, hiệu quả.
- Tăng cường, đầu tư nguồn lực nhằm vận hành hiệu quả chức năng quản trị rủi ro, quản trị tài chính trong hoạt động ngân hàng

(9) **Quản trị nguồn nhân lực**:

- Chính thức triển khai Hệ thống Thẻ điểm cân bằng (BSC) trên toàn hệ thống ACB ngay từ đầu năm 2013 nhằm hỗ trợ công tác giao và đánh giá hiệu quả công việc.
- Cơ cấu lại đội ngũ cán bộ quản lý để nâng cao chất lượng hoạt động trong điều kiện thị trường lao động đang trong tình trạng cung nhiều hơn cầu.
- Triển khai phần mềm Hệ thống quản trị nguồn nhân lực mới nhằm tinh gọn các quy trình quản trị nhân sự, nâng cao năng suất và tối ưu hóa giá trị nguồn nhân lực.

(10) **Công nghệ thông tin:** Tái cấu trúc hoạt động công nghệ thông tin nhằm đảm bảo hệ thống thông tin ổn định và an toàn, cung cấp dịch vụ và giải pháp CNTT theo hướng tập trung vào khách hàng, hỗ trợ hoạt động kinh doanh.

(11) Hoạt động Marketing: Các chương trình Marketing trong năm 2013 sẽ được thực hiện một cách có trọng tâm trọng điểm, định hướng vào khách hàng mục tiêu, hỗ trợ thiết thực cho công tác kinh doanh. Hệ thống nhận diện thương hiệu ACB mới đang trong giai đoạn xây dựng, hoàn chỉnh và sẽ được triển khai vào thời điểm thích hợp.

(12) Chiến lược phát triển ACB giai đoạn 2013 – 2015:

- Rà soát và tiếp tục thực hiện các dự án kinh doanh chiến lược đã triển khai trong năm 2012 liên quan đến khối KHDN và khối KHCN.
- Đẩy nhanh tiến độ triển khai mô hình quản lý Kênh phân phối mới song song với mục tiêu thực hiện hợp lý hóa chi phí kinh doanh.
- Tiếp tục cải tiến hoạt động quản trị điều hành.

Kính trình.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

TRẦN HÙNG HUY