

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**



**BÁO CÁO KẾT QUẢ  
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2011  
và  
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH  
NĂM 2012**

**Hà nội, tháng 5/2012**

## **PHẦN I**

# **BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2011**

### **1. Đánh giá tổng quan**

Trong năm 2011, Công ty đã triển khai thực hiện một số hoạt động nhằm hỗ trợ tối đa cho hoạt động kinh doanh và tăng cường tính chuyên nghiệp, hiệu quả, quảng bá hình ảnh của công ty:

- (i) Xây dựng chính sách khách hàng phù hợp với điều kiện mới;
- (ii) Hoàn thiện, tiến tới giai đoạn hoàn thành các thủ tục xin cấp chứng nhận tiêu chuẩn quản lý chất lượng ISO;
- (iii) Hoàn thành công tác đấu thầu dự án corebank, chuẩn bị các bước triển khai cài đặt và vận hành trong năm 2012;
- (iv) Phát động phong trào tìm hiểu và xây dựng văn hóa doanh nghiệp, hướng tới góp phần nâng cao hình ảnh và vị thế của công ty trên thị trường tài chính.

### **2. Đánh giá Kết quả thực hiện các hoạt động kinh doanh chính**

#### **2.1. Hoạt động Huy động vốn**

Những thách thức lớn trong năm 2011 bao gồm việc cạnh tranh gay gắt với các tổ chức tín dụng có ưu thế vượt trội (về tiềm lực, mạng lưới, sản phẩm, cơ chế hoạt động,...), chính sách điều hành của Nhà nước hạn chế đối với mô hình công ty tài chính, hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp khó khăn ảnh hưởng tới nguồn vốn nhân rồi, rủi ro chính sách, lãi suất, ... tác động tiêu cực tới hoạt động huy động vốn của EVNFinance trong năm 2011. Trong điều kiện hoạt động rất khó khăn, hoạt động huy động vốn được nỗ lực triển khai trên cơ sở tìm kiếm và vận động nguồn từ nhiều kênh khác nhau, chính sách khách hàng được hoàn thiện, kiện toàn, đáp ứng yêu cầu tăng năng lực cạnh tranh trong những điều kiện phù hợp. Trải qua những giai đoạn khó khăn nhất, kết quả đạt được trong năm 2011 nguồn vốn huy động đã đảm bảo nhu cầu về vốn cho các hoạt động Đầu tư, Tín dụng, đảm bảo khả năng thanh khoản của Công ty trong mọi thời điểm.

## **2.2. Hoạt động Sử dụng vốn**

Các hoạt động sử dụng vốn được triển khai ở mức độ phù hợp, không chú trọng tăng trưởng, tăng cường kiểm soát chất lượng tài sản, đảm bảo các yếu tố an toàn, hạn chế rủi ro ở mức độ cao nhất.

### **2.2.1. Hoạt động Đầu tư**

Trong bối cảnh các điều kiện thị trường không thuận lợi cản trở việc tìm kiếm lời ra cho các hoạt động đầu tư, các hoạt động Đầu tư được hạn chế triển khai, đặc biệt là các hoạt động Đầu tư dài hạn như trái phiếu, góp vốn dài hạn; đồng thời tập trung thu hồi, thoái vốn các danh mục đầu tư ngắn hạn nhằm cơ cấu lại tài sản, đảm bảo yếu tố hiệu quả hơn. Trong năm 2011 không giải ngân mới các danh mục đầu tư chứng khoán.

### **2.2.2. Hoạt động Tín dụng**

Đánh giá diễn biến thị trường theo chiều hướng không thuận lợi, ảnh hưởng tiêu cực hoạt động của các doanh nghiệp dẫn đến việc phát triển số lượng khách hàng có chất lượng tốt không dễ dàng, tác động việc tăng trưởng hoạt động tín dụng của EVNFinance trong năm 2011.

Trong điều kiện khó khăn nêu trên, Công ty đã thực hiện chính sách cấp tín dụng thận trọng, đảm bảo an toàn vốn; tăng tỷ trọng dư nợ ngắn hạn nhằm rút ngắn thời gian quay vòng vốn, tạo cơ hội điều chỉnh lãi suất linh hoạt, kịp thời với thay đổi của thị trường, tăng tính hiệu quả của đồng vốn; nguồn dài hạn ưu tiên giải ngân cho ngành điện.

### **2.2.3. Hoạt động kinh doanh tiền tệ**

Biến động trên thị trường liên ngân hàng, cũng như rủi ro chính sách, nhất là từ việc tái cấu trúc hệ thống ngân hàng, nợ xấu có xu hướng phát sinh, đặc biệt trong giai đoạn cuối năm hạn chế khả năng đưa ra những quyết định hiệu quả, an toàn là một trong những nguyên nhân Công ty giảm quy mô kinh doanh trên kênh hoạt động này, đảm bảo thanh khoản là nhiệm vụ ưu tiên hàng đầu.

## **2.3. Các hoạt động Dịch vụ**

Trong điều kiện các hoạt động huy động vốn và kinh doanh sử dụng vốn không có nhiều điều kiện thuận lợi để phát huy hiệu quả, các hoạt động Dịch vụ đã được EVNFinance chú trọng đẩy mạnh, triển khai trong năm 2011.

### **2.3.1. Hoạt động Thu xếp vốn và Quản lý cho vay lại**

Trong bối cảnh khó khăn, hoạt động Thu xếp vốn và Quản lý cho vay lại, đánh giá là hoạt động chủ lực trong lĩnh vực dịch vụ, được phát triển cả về

quy mô và hiệu quả. Tổng giá trị của các dự án đang được tiến hành Thu xếp vốn và các dự án đang tiếp cận đạt gần 30.000 tỷ đồng.

### **2.3.2. Hoạt động Tư vấn Tài chính**

Hoạt động Tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp từ trước tới nay là hoạt động mang lại lợi nhuận lớn nhất trong mảng dịch vụ của Công ty. Tuy nhiên, trong bối cảnh các chính sách của Nhà nước hạn chế tăng trưởng nóng của thị trường Bất động sản, việc tư vấn phát hành thành công trái phiếu cho các doanh nghiệp (khách hàng chủ yếu là các doanh nghiệp trong lĩnh vực xây dựng) gặp nhiều khó khăn, không phát huy hiệu quả.

### **2.3.3. Hoạt động Bảo lãnh**

Hoạt động Bảo lãnh được chú trọng phát triển hiệu quả thông qua việc mở rộng tiếp xúc khách hàng, tập trung cấp bảo lãnh nhóm các doanh nghiệp là các đối tác của ngành Điện (các nhà thầu thi công công trình điện, các nhà cung cấp thiết bị), các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực xây lắp.

### **2.3.4. Hoạt động tư vấn cơ chế phát triển sạch (CDM)**

Trong năm 2011, dịch vụ tư vấn cơ chế phát triển sạch được tập trung đẩy mạnh triển khai cho các dự án năng lượng sạch của các đơn vị thành viên và EVN. Các dự án này đang trong quá trình thẩm định và đăng ký với cơ quan quốc tế.

## **3. Các hoạt động hỗ trợ**

Công tác quản trị điều hành, hỗ trợ hoạt động kinh doanh được triển khai thực hiện hỗ trợ kịp thời, hiệu quả hoạt động kinh doanh đạt mục tiêu kế hoạch đã đề ra. Cụ thể:

- Thực hiện tốt công tác quản trị nhân sự; Ban hành mới/sửa đổi, bổ sung các Quy trình, Quy chế phục vụ hiệu quả công tác tổ chức, nhân sự trong toàn Công ty.

- Từng bước chuẩn hoá công tác Quản lý quan hệ khách hàng theo hướng đầu mối quản lý tập trung, đảm bảo tính chuyên nghiệp hiệu quả trong các mối quan hệ với khách hàng.

- Thực hiện xây dựng lại bộ nhận diện thương hiệu, đẩy mạnh công tác truyền thông, tích cực quảng bá tạo dựng thương hiệu, hình ảnh cho Công ty.

- Với nhiều biến động kinh tế, đánh giá nợ xấu có thể xuất hiện ở các nghiệp vụ kinh doanh, công tác quản lý rủi ro được đẩy mạnh, cụ thể tham

mưu sửa đổi, bổ sung các Quy trình Quy định liên quan; Tham mưu về hoạt động quản lý rủi ro cho Lãnh đạo trong các hoạt động kinh doanh thường xuyên của Công ty; Tổ chức xây dựng, hoàn thiện các công cụ phục vụ hoạt động; Triển khai ứng dụng hệ thống báo cáo nội bộ.

- Công nghệ thông tin luôn là công cụ hỗ trợ tích cực cho các hoạt động nghiệp vụ cũng như công tác quản trị hoạt động của Công ty. Năm 2011, tập trung hoàn thành đấu thầu dự án mua sắm phần mềm ngân hàng lõi corebank.

- Công tác quản lý cổ đông, chuyển nhượng cổ phần được triển khai thực hiện theo quy định.

- Các công tác kế hoạch, kế toán, pháp chế, quản trị hành chính, văn thư lưu trữ, thư ký tổng hợp trong năm qua được thực hiện tốt; kịp thời hỗ trợ cho công tác quản trị, điều hành của các cấp lãnh đạo; đáp ứng tốt các yêu cầu về trang bị cơ sở vật chất, môi trường làm việc phục vụ hoạt động kinh doanh.

#### **4. Các kết quả kinh doanh chủ yếu**

Vốn điều lệ:	2.500 tỷ đồng	
Tổng Tài sản:	18.077 tỷ đồng	
Lợi nhuận trước thuế:	371,9 tỷ đồng	
Tỉ suất lợi nhuận sau thuế/vốn điều lệ bq (ROE):		11,3%
Tỉ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng TS bq (ROA):		1,2%
Tỷ lệ nợ xấu		1,27%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)		15%

## **PHẦN II**

### **ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2012**

#### **I. MỤC TIÊU, CHỈ TIÊU KINH DOANH CHỦ YẾU**

##### **1. Mục tiêu tập trung**

- Kiện toàn bộ máy tổ chức đảm bảo phù hợp với quy định và định hướng phát triển Công ty.
- Tổ chức, cấu trúc lại danh mục tài sản theo hướng nâng cao chất lượng tài sản, đảm bảo hiệu quả.
- Tăng cường công tác huy động vốn, đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo thanh khoản; củng cố cấu trúc vốn bền vững, hiệu quả.
- Đẩy mạnh, tăng cường các hoạt động Dịch vụ, trọng tâm là Dịch vụ Thu xếp vốn, Ủy thác cho vay lại, tập trung các dự án lớn của Tập đoàn đã và đang triển khai.
- Tổ chức rà soát, cơ cấu, sắp xếp lại đội ngũ cán bộ nhân viên, đảm bảo phù hợp năng lực, đáp ứng yêu cầu công việc.

##### **2. Các chỉ tiêu chủ yếu**

Vốn Điều lệ:	2.500 tỷ đồng
Tổng tài sản:	15.033 tỷ đồng
Lợi nhuận trước thuế:	377,3 tỷ đồng
Tỷ lệ an toàn vốn:	≥ 9%

#### **II. CÁC GIẢI PHÁP THỰC HIỆN KẾ HOẠCH**

##### **1. Các hoạt động kinh doanh**

###### **1.1. Hoạt động Huy động vốn**

*Mục tiêu:* Tăng cường nguồn vốn huy động, đáp ứng nhu cầu vốn cho các hoạt động kinh doanh và đáp ứng yêu cầu - mục tiêu cơ cấu lại nguồn vốn, đảm bảo các yếu tố bền vững, hiệu quả.

*Các giải pháp thực hiện:*

- Tăng cường công tác phát triển khách hàng, đẩy mạnh huy động vốn từ các Tổ chức kinh tế.

- Tăng cường vị thế của EVNFinance trên thị trường liên ngân hàng, thường xuyên duy trì hạn mức tốt, ổn định.
- Xây dựng và phát triển nhóm các sản phẩm mới nhằm gia tăng nguồn tiền gửi từ mọi thành phần kinh tế.
- Xây dựng phương án tăng Vốn Điều lệ giai đoạn 2012 - 2013.

## **1.2. Hoạt động Tín dụng**

*Mục tiêu:* Tăng trưởng tín dụng an toàn, phù hợp cơ cấu nguồn vốn; Tín dụng tiếp tục là nghiệp vụ đóng góp thu nhập chính, ổn định trong tổng thu nhập toàn Công ty.

*Các giải pháp thực hiện:*

- Đẩy mạnh tăng trưởng ngắn hạn, đảm bảo phù hợp cơ cấu và khả năng đáp ứng của nguồn vốn.
- Đánh giá kết quả hoạt động của các doanh nghiệp trong năm 2012 không khả quan, đặt nhiệm vụ trọng tâm đảm bảo an toàn tối đa các khoản cho vay, giám sát chặt chẽ, thực hiện thu gốc/lãi đủ, đúng hạn. Dư nợ xấu cuối kỳ < 2% tổng dư nợ.

## **1.3. Hoạt động Đầu tư**

*Mục tiêu:* Tập trung duy trì hoạt động hiệu quả.



*Các giải pháp thực hiện:*

- Nghiên cứu, tái cơ cấu các danh mục đầu tư, đảm bảo duy trì hiệu quả hoạt động và khả năng thanh khoản.
- Đảm bảo hoạt động Đầu tư được triển khai theo hướng chuyên nghiệp, minh bạch, an toàn, hiệu quả.

## **1.4. Các hoạt động Dịch vụ**

*Mục tiêu:* Dịch vụ đóng góp lợi nhuận ổn định, tăng dần tỷ trọng trong tổng thu nhập toàn Công ty. Đẩy mạnh phát triển dịch vụ Thu xếp vốn, coi dịch vụ này là sản phẩm cốt lõi trong dài hạn.

*Các giải pháp thực hiện:*

-  **Hoạt động Thu xếp vốn:** Tập trung đẩy mạnh tiến độ các dự án đang triển khai.
-  **Hoạt động Tư vấn phát hành, tư vấn đầu tư:** Trong năm 2012, tập trung đẩy mạnh hỗ trợ tư vấn phát hành trái phiếu nội tệ cho EVN.



- ✚ Tích cực triển khai các hoạt động ***Tư vấn cơ chế phát triển sạch CDM, Bảo lãnh, nhận uỷ thác...*** nhằm tăng thu nhập từ hoạt động Dịch vụ trong tổng thu nhập của toàn Công ty.

## **2. Một số giải pháp chủ yếu hỗ trợ từ hoạt động tổ chức, quản trị**

2.1. Cơ cấu lại tổ chức, tăng cường, sắp xếp lại đội ngũ nhân sự phù hợp, đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh; Rà soát, đánh giá chất lượng cán bộ thông qua tác nghiệp thực tế và sát hạch năng lực trên cơ sở các đợt thi nghiệp vụ, các chuyên đề kiểm tra cụ thể. Qua đó điều chỉnh, sắp xếp vị trí công việc phù hợp năng lực cá nhân.

2.2. Lựa chọn thời điểm thích hợp, thực hiện niêm yết cổ phiếu của EVNFinance tại Sở giao dịch chứng khoán.

2.3. Điều chỉnh, bổ sung các nghiệp vụ vào (1) Giấy phép thành lập và hoạt động và (2) Giấy Đăng ký kinh doanh của Công ty Tài chính cổ phần Điện lực theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

2.4. Tăng cường công tác Quản trị rủi ro, tập trung mục tiêu quản trị thanh khoản, chú trọng quản lý rủi ro tín dụng, đầu tư và nguồn vốn; nghiên cứu xây dựng hệ thống giới hạn tín dụng cho các ngành kinh doanh chính; Đẩy mạnh quản lý rủi ro thị trường.

2.5. Triển khai dự án đầu tư hệ thống Corebank theo tiến độ đề ra, đáp ứng sớm nhất yêu cầu sử dụng; Duy trì hệ thống công nghệ hiện tại nhằm hỗ trợ đắc lực cho hoạt động kinh doanh trước khi chuyển đổi, vận hành chính thức hệ thống core bank mới.

2.6. Thực hiện theo chuẩn mực các công tác kế hoạch, kế toán, pháp chế, kiểm soát nội bộ, hành chính, quản trị phục vụ hiệu quả hoạt động kinh doanh của Công ty.

## **III. LỰA CHỌN CÔNG TY KIỂM TOÁN**

Trình Đại hội cổ đông giao Hội đồng Quản trị căn cứ tình hình thực tế, đánh giá năng lực đối tác, lựa chọn Công ty Kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2012 của EVNFinance.

\*\*\*\*\*