



KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2011

Hà Nội, tháng 3/2011

PHẦN I. MỤC TIÊU, CHỈ TIÊU KINH DOANH CHỦ YẾU

1. Mục tiêu:

- Xây dựng đổi mới mô hình tổ chức hoạt động theo hướng là Định chế tài chính đầu tư hiện đại; Nâng cao năng lực quản trị Công ty trên cơ sở phát triển nguồn nhân lực trình độ cao, chuyên nghiệp, cơ sở hạ tầng khang trang đáp ứng tốt yêu cầu kinh doanh.

- Phát triển hoạt động kinh doanh theo hướng bền vững, tránh tăng trưởng nóng, đảm bảo các hoạt động kinh doanh được rà soát, triển khai có chọn lọc, chất lượng, không chú trọng tăng quy mô tài sản.

- Nâng cao khả năng tích tụ vốn và cân đối vốn, đảm bảo đáp ứng tốt yêu cầu tăng trưởng và phát triển hoạt động kinh doanh.

- Tăng cường hoạt động đối ngoại, phát triển mối quan hệ với các định chế tài chính, các tổ chức kinh tế mạnh trong nước và quốc tế; Đa dạng các đối tượng khách hàng, đối tác.

- Phát triển hoạt động trên hai địa bàn trọng điểm là thành phố Đà Nẵng và thành phố Hồ Chí Minh thông qua việc tăng cường vai trò của các Chi nhánh.

- Hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình, vận hành đồng bộ theo tiêu chuẩn ISO nhằm hỗ trợ đắc lực cho hoạt động kinh doanh.

- Củng cố, vận hành hiệu quả hệ thống quản trị rủi ro, đảm bảo quản trị rủi ro các mặt hoạt động theo diễn biến tình hình môi trường kinh doanh.

- Hoàn thành Định hướng Chiến lược phát triển EVNFinance đến năm 2015.

- Quyết tâm thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2011 đề ra.

- Hoạt động chuyên nghiệp, hiện đại theo hướng bảo toàn vốn và sử dụng vốn hiệu quả, tăng trưởng doanh thu và lợi nhuận; đảm bảo năng lực hội nhập và phát triển bền vững.

2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chủ yếu năm 2011

Vốn Điều lệ:	2.500 tỷ đồng
Tổng tài sản:	21.600 tỷ đồng
Lợi nhuận trước thuế:	506 tỷ đồng
Tỷ lệ nợ xấu:	0%
Tỷ lệ nợ quá hạn:	< 1%
Tỷ lệ an toàn vốn:	≥ 9%

PHẦN II. CÁC GIẢI PHÁP THỰC HIỆN KẾ HOẠCH KINH DOANH

1. Đối với Hoạt động Nguồn vốn

- Đảm bảo tốc độ tăng trưởng nguồn vốn đáp ứng nhu cầu tăng trưởng của hoạt động Tín dụng và Đầu tư; Đảm bảo nền vốn ổn định, giá vốn hợp lý; Duy trì đảm bảo khả năng thanh khoản ở mức cao.

- Tập trung huy động nguồn vốn có kỳ hạn dài.
- Tiếp cận các nguồn vốn quốc tế thông qua việc đẩy mạnh, tăng cường quan hệ với các định chế tài chính nước ngoài, các tổ chức quốc tế,...
- Phát triển các sản phẩm huy động vốn mới nhằm gia tăng tiền gửi từ mọi thành phần kinh tế.
- Tiếp tục duy trì kinh doanh tiền tệ trên hệ thống liên ngân hàng, đáp ứng yêu cầu tăng trưởng, tạo khả năng sinh lời của vốn - tăng thu nhập từ hoạt động kinh doanh vốn, phòng ngừa rủi ro và đáp ứng tốt nhất nhu cầu vốn thanh khoản kịp thời.
- Gắn hoạt động kinh doanh ngoại hối với huy động nguồn ngoại tệ có kỳ hạn ổn định để đáp ứng nhu cầu sử dụng ngoại tệ.
- Xây dựng phương án tăng Vốn Điều lệ giai đoạn 2011 - 2012.

2. Đối với Hoạt động Tín dụng

- Duy trì tốc độ tăng trưởng tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước. Đảm bảo các tỷ lệ: Dư nợ vay có tài sản đảm bảo/Tổng dư nợ, Tổng dư nợ vay/Tổng nguồn vốn huy động ở mức an toàn. Tỷ lệ Nợ quá hạn đảm bảo ở mức $\leq 1\%$; không phát sinh nợ xấu.
- Tiếp tục duy trì chính sách khách hàng của công ty theo hướng ưu tiên phục vụ Tập đoàn và các đơn vị thành viên, đồng thời mở rộng đối tượng khách hàng thuộc các ngành kinh tế khác.
- Gắn hoạt động tín dụng - các dịch vụ khách hàng lớn với hoạt động Huy động vốn, phát triển hoạt động Bảo lãnh, Bao thanh toán; Nghiên cứu triển khai bán chéo sản phẩm, dịch vụ, nâng tỷ trọng thu nhập từ các hoạt động dịch vụ.

3. Đối với Hoạt động Đầu tư

- Nghiên cứu, tái cơ cấu, triển khai hoạt động đầu tư trên cơ sở tuân thủ các quy định tại Luật các Tổ chức Tín dụng mới, 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.
- Duy trì và tăng số dư góp vốn vào các đơn vị trong ngành điện, đảm bảo tỷ lệ tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước.

4. Các hoạt động Dịch vụ

- Tập trung triển khai hoạt động Thu xếp vốn cho EVN và các doanh nghiệp trong ngành; Trong năm 2011, đẩy mạnh triển khai hiệu quả các dự án trọng điểm của Tập đoàn Điện lực.

- Tập trung Tư vấn phát hành thành công trái phiếu cho EVN trong năm 2011, tìm kiếm triển khai tư vấn, bảo lãnh phát hành, bảo lãnh thanh toán trái phiếu cho các tổ chức kinh tế có kết quả hoạt động kinh doanh tốt.
- Tích cực triển khai các hoạt động Bảo lãnh, bao thanh toán, nhận uỷ thác... nhằm tăng thu nhập từ hoạt động Dịch vụ trong tổng thu nhập của toàn Công ty.

PHẦN III. CÁC GIẢI PHÁP HỖ TRỢ KINH DOANH TỪ HOẠT ĐỘNG TỔ CHỨC, QUẢN TRỊ

1. Công tác tổ chức nhân sự, kiện toàn bộ máy

- Tổng số cán bộ nhân viên đến 31/12/2010 là 122 người. Dự kiến năm 2011 tuyển dụng mới thêm 50 người, đảm bảo lựa chọn tuyển dụng nguồn nhân lực chất lượng cao, có kinh nghiệm trong hoạt động tài chính ngân hàng, đáp ứng tốt yêu cầu công việc.
- Tổ chức các khóa đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn, kỹ năng nghiệp vụ, đào tạo kỹ năng giao tiếp, bán hàng, chăm sóc khách hàng trên cơ sở đáp ứng nhu cầu thực tế.
- Phân phối quỹ lương hợp lý, đảm bảo phù hợp với mặt bằng chung trong ngành tài chính. Các mức thù lao đối với Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát đảm bảo thực hiện theo nghị quyết Đại hội cổ đông.
- Kiện toàn, đổi mới mô hình, cơ cấu tổ chức: Cấu trúc lại mô hình phòng ban tại Hội sở, chuẩn hoá mô hình Quản lý Quan hệ khách hàng theo hướng lấy khách hàng làm trung tâm.

2. Công nghệ thông tin

- Tập trung triển khai hiệu quả dự án đầu tư hệ thống phần mềm lõi - Corebank; đảm bảo quá trình triển khai tuân thủ đúng quy định của Công ty và của pháp luật.

3. Các công tác khác

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam ban hành ngày 16/6/2010 có hiệu lực từ ngày 01/01/2011 và các văn bản quy phạm pháp luật khác liên quan, trên cơ sở đặc thù hoạt động của Công ty, tổ chức nghiên cứu các vấn đề, nội dung mới của Luật để dự thảo sửa đổi, bổ sung vào Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty, đảm bảo phù hợp với quy định của Luật mới, tạo cơ chế linh hoạt, tăng hiệu quả trong công tác tổ chức, vận hành hoạt động kinh doanh thường xuyên của Công ty.
- Trong năm 2011, nghiên cứu, xây dựng Phương án thành lập Công ty Con có chức năng Quản lý tài sản bảo đảm, nhằm hỗ trợ hoạt động kinh doanh, phát triển nghiệp vụ mới; thực hiện tốt hơn vai trò cung cấp các sản phẩm tài chính trọn gói, hữu hiệu tới ngành Điện và khách hàng thuộc các ngành nghề khác; góp phần

nâng cao hiệu quả kinh doanh của EVNFinance, mở rộng mối quan hệ hợp tác với các định chế tài chính.

- Thực hiện tốt các công tác Kế hoạch - Thị trường, Quản trị rủi ro, Tài chính kế toán, Pháp chế, Kiểm soát nội bộ, Quản trị văn phòng, hỗ trợ đặc lực, hiệu quả hoạt động kinh doanh của toàn Công ty.

PHẦN IV. 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 2011 của EVNFinance.
