

NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN

Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội

Mã DN: 0100112437, cấp đổi lần 11 ngày 07/11/2014

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----o0o-----

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2016

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2015:

1. Đặc điểm, tình hình chung:

- Kinh tế thế giới tăng trưởng chậm hơn dự báo, không đồng đều, chưa ổn định và thiếu bền vững. Nhiều biến động chính trị lớn, xung đột sắc tộc và tôn giáo, chủ nghĩa khu vực xen lẫn xu hướng hợp tác đa phương.
- Kinh tế Việt Nam năm 2015 đã đạt được những kết quả rất tích cực: Tăng trưởng GDP đạt 6,68%, cao nhất trong 5 năm qua; lạm phát ở mức thấp, CPI chỉ tăng 0,63%, mức thấp nhất trong 14 năm trở lại đây; kim ngạch xuất khẩu đạt 162,4 tỷ USD, tăng 8,1%; kim ngạch nhập khẩu đạt 165,6 tỷ USD, tăng 12%; FDI thực hiện đạt 14,5 tỷ USD tăng 17,4% so với cùng kỳ năm 2013... Việt Nam tiếp tục hội nhập sâu vào nền kinh tế quốc tế với việc gia nhập cộng đồng kinh tế chung ASEAN (EAC), ký kết Hiệp định Thương mại tự do với Liên minh kinh tế Á - Âu, kết thúc đàm phán thương mại tự do (FTA) thế hệ mới với Liên minh châu Âu (EU) và Hiệp định Đối tác chiến lược xuyên Thái Bình Dương (TPP).
- Năm 2015, hoạt động ngành ngân hàng đã theo đúng định hướng đề ra, chính sách tiền tệ được điều hành linh hoạt theo hướng ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý. Tổng phương tiện thanh toán tăng 14,2%, huy động vốn tăng 14,4%. Tăng trưởng tín dụng đạt 17,3%. Mặt bằng lãi suất giảm 0,2-0,5%/năm. Đề án tái cơ cấu các TCTD sau gần 4 năm triển khai quyết liệt về cơ bản đã đạt được mục tiêu đề ra. Các giải pháp xử lý nợ xấu đã phát huy tác dụng, đưa tỷ lệ nợ xấu toàn hệ thống về mức ~ 2,72%.

2. Nhiệm vụ Đại hội đồng cổ đông giao:

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015, Đại hội đã quyết nghị:

- i. Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2015 với phương châm hành động: “Tăng tốc – Hiệu quả – Bền vững”; quan điểm chỉ đạo điều hành: “Quyết liệt - Kết nối - Trách nhiệm”.

Nhiệm vụ trọng tâm năm 2015: (i) Tiếp tục củng cố và phát triển mạnh mẽ khách hàng, gia tăng thị phần; (ii) Kiểm soát tốt chất lượng tài sản; (iii) Đảm bảo an toàn hoạt động, duy trì tốc độ tăng trưởng các mặt hoạt động cao hơn năm 2014; (iv) Tiếp tục đẩy mạnh triển khai các dự án nâng cao năng lực quản trị, tạo tiền đề cho giai đoạn phát triển mới.

- ii. Thông qua một số chỉ tiêu cơ bản cho năm 2015: tổng tài sản tăng 11,5%, dư nợ cho vay khách hàng tăng 13%, huy động vốn từ nền kinh tế tăng 12%, lợi nhuận trước thuế đạt 5.900 tỷ đồng, mức chi trả cổ tức 10% mệnh giá cổ phiếu, tỷ lệ nợ xấu dưới 2,5% tổng dư nợ, ...
- iii. Thông qua mức thù lao cho HĐQT và Ban Kiểm soát là 0,35% lợi nhuận sau thuế.

3. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao:

Năm 2015, trong bối cảnh đẩy mạnh tái cơ cấu nền kinh tế và ngành ngân hàng, Vietcombank đã nỗ lực nắm bắt cơ hội, hoàn thành vai trò là một trong những ngân hàng nòng cốt đi đầu trong hệ thống, nghiêm túc thực hiện các chủ trương của NHNN, nỗ lực thực hiện Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2013-2015, góp phần thực hiện nhiệm vụ chung của ngành và ổn định kinh tế vĩ mô. Bám sát phương châm và quan điểm chỉ đạo điều hành đã đề ra, Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã bám sát diễn biến thị trường, định hướng hoạt động của Vietcombank theo các mục tiêu đã đề ra.

Vượt qua nhiều khó khăn, thách thức, với Vietcombank, năm 2015 là năm chứng kiến sự chuyển mình, bứt phá mạnh mẽ, báo hiệu một giai đoạn phát triển mới. Với nỗ lực quyết tâm của toàn hệ thống, Vietcombank đã đạt được những kết quả ấn tượng trong việc thực hiện mục tiêu đề ra theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

Đánh giá việc thực hiện các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ đề ra như sau:

a. Kết quả hoạt động kinh doanh:

Trong năm 2015, VCB đã có sự tăng trưởng mạnh mẽ trên hầu hết các mặt hoạt động; cơ cấu hoạt động chuyển dịch tích cực; an toàn hoạt động được củng cố; hiệu quả hoạt động được nâng cao. Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh đều vượt so với kế hoạch ĐHĐCĐ giao. (Chi tiết như nêu tại báo cáo của Ban điều hành).

b. Công tác chỉ đạo, quản trị, điều hành:

Công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật trong năm 2015, bao gồm:

- i. Mô hình tổ chức được chuẩn hoá, công tác phát triển mạng lưới được đẩy mạnh:

- Trong năm 2015, Vietcombank đã quyết liệt chuẩn hóa chi nhánh theo mô hình chức năng chuẩn, hướng Chi nhánh tập trung vào công tác bán hàng. Chức năng nhiệm vụ của các phòng/ban/trung tâm tại Trụ sở chính cũng đã được rà soát, chuẩn hoá và ban hành lại, tạo ra những chuyển biến tích cực hướng Vietcombank theo mô hình ngân hàng hiện đại.
- Đưa vào hoạt động thêm 6 chi nhánh mới cùng 17 phòng giao dịch, đẩy mạnh cung ứng sản phẩm dịch vụ hiện đại, tiện ích cho khách hàng và thị trường, gia tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh.
- Đẩy mạnh công tác xây dựng cơ sở vật chất là trụ sở của các chi nhánh, phòng giao dịch. Nhiều trụ sở giao dịch hiện đại, khang trang đã được khánh thành, đưa vào hoạt động.
- Tích cực triển khai các thủ tục để thành lập Công ty tín dụng tiêu dùng, Công ty Kiều hối và các chi nhánh, VPĐD tại nước ngoài.

ii. Quan hệ hợp tác trong nước và quốc tế tiếp tục phát triển mạnh mẽ

- Năm 2015, Vietcombank đã ký kết hàng loạt thỏa thuận hợp tác/hợp đồng tín dụng với các Tập đoàn, Tổng công ty như Vietnam Airlines, Vinatex, EVN, DIV, VNPT, Trường Hải ..., triển khai thỏa thuận với Bảo hiểm xã hội Việt Nam thông qua việc ký kết hợp tác thu BHXH, BHYT, BHTN giữa các chi nhánh Vietcombank với BHXH các tỉnh thành trên toàn quốc, thu hút nguồn vốn lớn với lãi suất thấp, đem lại hiệu quả cao trong kinh doanh.
- Hoạt động đối ngoại và quan hệ quốc tế của Vietcombank cũng không ngừng được phát triển. Trong năm 2015, Ban Lãnh đạo Vietcombank đã tham gia nhiều buổi gặp gỡ, tiếp xúc, làm việc với lãnh đạo cấp cao của các tổ chức ngân hàng tài chính quốc tế, tham gia các đoàn công tác của lãnh đạo Đảng, Nhà nước, Chính phủ, mở ra nhiều cơ hội lớn cho Vietcombank tiếp xúc, tìm hiểu các doanh nghiệp nước ngoài, tăng cường tính kết nối, nắm bắt các cơ hội hợp tác phát triển kinh doanh.

iii. Công tác đào tạo phát triển nguồn nhân lực được đặc biệt chú trọng và có những chuyển biến rõ nét:

- Số lượng và chất lượng các chương trình đào tạo trên toàn hệ thống đã được tăng cao. Vietcombank đã xây dựng một số Đề án nền tảng cho hoạt động phát triển nhân lực đến 2020: Tái cấu trúc hoạt động đào tạo, Nâng cấp Trung tâm đào tạo thành Trường đào tạo phát triển nguồn nhân lực, Đào tạo E-Learning, Xây dựng cơ sở đào tạo tại Ecopark...

iv. Triển khai đồng bộ các dự án, chương trình nâng cao năng lực quản trị, nâng cao chất lượng hoạt động và hoàn thiện các quy chế quản trị nội bộ:

- Năm 2015, Vietcombank đã triển khai nhiều dự án nâng cao năng lực cạnh tranh như: dự án xây dựng mô hình tín dụng tập trung CTOM, một số dự án của chương trình Basel II... nhằm góp phần hỗ trợ công tác quản trị theo các thông lệ tốt nhất và phù hợp với mô hình ngân hàng hiện đại.
- Bên cạnh đó, Vietcombank đã ban hành và hoàn thiện đồng bộ các quy chế quản trị quan trọng như: Quy chế quản lý cán bộ, Quy chế xử lý kỷ luật lao động và trách nhiệm vật chất, Quy chế bổ nhiệm, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm, từ chức, Quy định về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, Quy chế chi trả tiền lương, Bộ chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động của Đơn vị thành viên theo Thẻ điểm cân bằng, Quy định xếp hạng Chi nhánh, Công ty trực thuộc, bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của cán bộ nhân viên... đã tạo ra sự thay đổi lớn về nhận thức, tăng tính chủ động và phát huy hiệu quả trong hoạt động của cả hệ thống.

v. Dẫn đầu Bảng xếp hạng uy tín truyền thông ngành Ngân hàng:

- Với việc quan tâm đến công tác truyền thông, phát triển nhiều loại hình truyền thông mới, thu hút sự quan tâm của công chúng (Bản tin hình Vietcombank News đăng tải trên Web site và Fanpage, Đặc san “Người dẫn đầu”...), cung cấp kịp thời các thông tin chính xác, tích cực với cách thể hiện sinh động cho công chúng, nhà đầu tư và thị trường, hướng đến các chuẩn mực về minh bạch hóa thông tin, Vietcombank đã được bình chọn là đơn vị dẫn đầu Bảng xếp hạng uy tín truyền thông ngành Ngân hàng năm 2015.

vi. Tích cực trong công tác an sinh xã hội vì cộng đồng

- Bên cạnh hoạt động kinh doanh, Vietcombank đã tham gia tích cực các hoạt động an sinh xã hội, chia sẻ khó khăn với cộng đồng. Trong năm 2015, Vietcombank đã cam kết dành 256 tỷ đồng và đã thực hiện giải ngân 225,2 tỷ đồng cho các hoạt động an sinh xã hội, các chương trình từ thiện tại các địa bàn còn nhiều khó khăn trên cả nước.

vii. Khẳng định vị thế “Ngân hàng tốt nhất Việt Nam”

- Với hoạt động hiệu quả cùng những ảnh hưởng quan trọng đối với cộng đồng doanh nghiệp, thị trường tài chính trong nước, khu vực và quốc tế, Vietcombank đã được các Tạp chí uy tín trên thế giới như: Euromoney, The Asian Banker, Asiamoney, Trade Finance, Finance Asia, Global Trade Review, Alpha SEA bình chọn, trao giải thưởng “Ngân hàng tốt nhất Việt Nam”.

- Hoạt động bán lẻ của Vietcombank cũng đạt được nhiều kết quả nổi bật với giải thưởng “Ngân hàng bán lẻ tiêu biểu năm 2015”.
- Thương hiệu Vietcombank tiếp tục được phát triển, nâng tầm. Hãng tư vấn định giá thương hiệu hàng đầu thế giới - Brand Finance bình chọn Vietcombank trong danh sách 500 thương hiệu ngân hàng có giá trị lớn nhất thế giới. Tạp chí Forbes cũng xếp hạng Vietcombank trong danh mục 2.000 công ty đại chúng lớn và quyền lực nhất thế giới, Top 50 công ty niêm yết tốt nhất Việt Nam.

viii. Hoạt động quan hệ nhà đầu tư:

- Hoạt động quan hệ nhà đầu tư trong năm 2015 tiếp tục được đẩy mạnh và có nhiều đổi mới. Một mặt Vietcombank thực hiện nghiêm túc các quy định về công bố thông tin, mặt khác thường xuyên tiếp xúc, trao đổi thông tin với nhà đầu tư, đảm bảo cung cấp thông tin minh bạch và kịp thời tới cộng đồng các nhà đầu tư. Hiệu quả hoạt động quan hệ nhà đầu tư đã củng cố niềm tin của nhà đầu tư, gây dựng mối quan hệ hai chiều chặt chẽ, ghi nhận những góp ý hữu ích từ các nhà đầu tư và kết nối các cơ hội hợp tác kinh doanh cho Vietcombank.
- Trong năm 2015, Vietcombank đã tổ chức hơn 60 buổi làm việc với cổ đông, nhà đầu tư tổ chức, đón tiếp hơn 100 lượt nhà đầu tư. Vietcombank cũng đã tham gia một số sự kiện đầu tư tiêu biểu trong và ngoài nước.
- Chuyên mục Nhà đầu tư trên website Vietcombank được hoàn thiện cả 2 nội dung tiếng Việt và tiếng Anh, cập nhật thông tin liên tục và chính xác. Từ đầu năm 2016, tài liệu thuyết trình cập nhật hoạt động của Vietcombank tiếng Việt và tiếng Anh đã được đăng tải trên website, giúp các cổ đông và nhà đầu tư có điều kiện tiếp cận thông tin dễ dàng và đầy đủ về Vietcombank.

c. *Kết quả thực hiện các chỉ tiêu chính năm 2015 do ĐHĐCĐ giao (theo Phụ lục số 01 đính kèm).*

4. Một số tồn tại:

- Cạnh tranh ngày càng tăng khiến hệ số sử dụng vốn còn thấp, thị phần thanh toán xuất nhập khẩu và tài trợ thương mại chưa được cải thiện.
- Tăng trưởng tín dụng bán buôn chủ yếu vẫn tập trung vào các khách hàng truyền thống, công tác phát triển khách hàng mới còn chậm.
- Một số dự án nâng cao năng lực quản trị có tiến độ triển khai còn chậm so với kế hoạch đề ra.

5. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ của Ban điều hành:

- Hội đồng quản trị đã thực hiện giám sát Ban điều hành theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế quản trị nội bộ và các quy định liên quan của Vietcombank.
- Năm 2015, trước những diễn biến mới trong môi trường kinh doanh, trên cơ sở định hướng của HĐQT, Ban điều hành đã quyết liệt trong chỉ đạo điều hành, bám sát mục tiêu chiến lược trung, dài hạn cũng như các mục tiêu cụ thể cho năm 2015 do ĐHĐCĐ và HĐQT giao.
- Với sự chỉ đạo sát sao và sự phối hợp thường xuyên giữa Hội đồng quản trị và Ban điều hành, Vietcombank đã đạt được những kết quả nổi bật trong hoạt động kinh doanh, tiếp tục khẳng định vị thế của một ngân hàng thương mại chủ lực của nền kinh tế.
- Các thành viên Ban điều hành đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, luôn đặt lợi ích của cổ đông, lợi ích của Nhà nước và Ngân hàng làm mục tiêu hoạt động của mình.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2016:

Kinh tế thế giới sẽ tiếp tục phục hồi nhưng còn tiềm ẩn nhiều rủi ro, đặc biệt tại các nền kinh tế lớn như Trung Quốc. Kinh tế Việt Nam tăng trưởng khả quan, GDP có khả năng vượt 6,7%, lạm phát kỳ vọng tăng nhẹ và dưới mục tiêu 5%.

Ngành ngân hàng xác định mục tiêu và các giải pháp trọng tâm về điều hành chính sách tiền tệ như sau: tăng dư nợ tín dụng phù hợp gắn với nâng cao chất lượng tín dụng, tiếp tục thực hiện các giải pháp theo lộ trình tái cơ cấu các TCTD và xử lý nợ xấu, tăng cường công tác thanh tra giám sát ngân hàng, tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp xử lý nợ xấu và kiểm soát, nâng cao chất lượng tín dụng...

Bám sát định hướng điều hành của Chính phủ và NHNN, năm 2016 Vietcombank tiếp tục phương châm “Tăng tốc - Hiệu quả - Bền vững”; quan điểm chỉ đạo điều hành “Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm”. Theo đó, định hướng chủ đạo của Vietcombank năm 2016: phát huy mọi lợi thế, tận dụng mọi thời cơ, phát triển theo chiều sâu, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, nỗ lực trên tất cả các mảng hoạt động để thực hiện thắng lợi và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ đề ra, hướng tới phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.

Định hướng chính trên một số lĩnh vực cụ thể như sau:

a. Hoạt động kinh doanh:

- Đổi mới mạnh mẽ công tác khách hàng – nhiệm vụ trung tâm, xuyên suốt

- Giữ vững thị phần đối với các khách hàng truyền thống và đẩy mạnh phát triển các khách hàng mới. Tập trung vào khách hàng hiệu quả, kinh doanh an toàn, các ngành có triển vọng tốt.
 - Đẩy mạnh công tác phân khúc khách hàng để phát triển và đa dạng hóa dịch vụ, phù hợp với từng phân khúc, nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng.
 - Đa dạng hóa, linh hoạt về sản phẩm, tăng cường bán chéo sản phẩm.
 - Xây dựng các công cụ quản trị hỗ trợ bán hàng, tập trung quản lý bán theo mô hình mới.
- ii. Tăng trưởng tín dụng đảm bảo an toàn và hiệu quả:
- Ứng dụng các công cụ quản trị rủi ro để xây dựng chiến lược quản lý danh mục tín dụng chủ động.
 - Ban hành các chính sách định hướng tín dụng theo ngành hàng.
 - Kiểm soát tốt chất lượng tín dụng, khống chế tỷ lệ nợ xấu dưới 2,5%.
 - Tập trung mọi nguồn lực để thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý DPRR.
- iii. Tiếp tục chuyển dịch cơ cấu huy động vốn:
- Hoạt động huy động vốn được đảm bảo cân đối phù hợp với nhu cầu vốn và định hướng phát triển của ngân hàng.
 - Đẩy mạnh tăng trưởng nguồn vốn huy động từ dân cư, chú trọng thu hút nguồn vốn giá rẻ như tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi thanh toán của các đơn vị, tổ chức...
- iv. Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn, ngoại tệ và tài trợ thương mại:
- Nỗ lực duy trì vị trí dẫn đầu trên thị trường liên ngân hàng, thị trường ngoại hối và thị trường thứ cấp trái phiếu Chính phủ.
 - Giữ vững và từng bước gia tăng thị phần thanh toán quốc tế-tài trợ thương mại bằng các biện pháp phù hợp: phát triển khách hàng FDI, khách hàng trong các ngành hàng xuất nhập khẩu trọng điểm, phát triển sản phẩm mới...
- v. Tăng cường hiệu quả hoạt động đầu tư:
- Tái cấu trúc danh mục đầu tư; chú trọng đầu tư vào các ngành phát triển nhanh hoặc ổn định.
 - Tăng cường quản lý, rà soát hoạt động của các công ty con. Xây dựng lộ trình, đề án chuyển đổi hình thức sở hữu đối với Công ty cho thuê tài chính và Công ty chứng khoán.

vi. Nâng cao năng lực tài chính:

- Thực hiện giải pháp tăng vốn điều lệ thông qua: (i) phát hành cổ phiếu thường cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ ~ 35%; (ii) Phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài với tỷ lệ tối đa 10% vốn điều lệ của Vietcombank tại thời điểm chào bán.
- Gia tăng hiệu quả kinh doanh, cơ cấu danh mục tài sản nợ-có, nâng cao chất lượng tài sản và xử lý nợ xấu, đảm bảo các giới hạn, cải thiện tỷ lệ an toàn hoạt động và các tỷ suất sinh lời.

b. Công tác quản trị điều hành

i. Tổ chức mạng lưới:

- Tiếp tục sắp xếp, chuẩn hoá mô hình tổ chức theo khối chức năng, cơ cấu quản lý tập trung, xuyên suốt theo chiều dọc. Hoàn thiện mô hình tổ chức của chi nhánh theo hướng giảm hoạt động tác nghiệp, tập trung bán hàng.
- Thành lập mới một số phòng tại Trụ sở chính, thành lập văn phòng đại diện tại phía nam, thành lập thêm chi nhánh và phòng giao dịch tại các địa bàn có tiềm năng.
- Triển khai thành lập Công ty tín dụng tiêu dùng, Công ty kiều hối, nghiên cứu thành lập Công ty AMC, xúc tiến mở chi nhánh và VPĐD tại nước ngoài.

ii. Công tác đào tạo:

- Triển khai đồng bộ các giải pháp để thực hiện thành công Đề án cấu trúc lại hoạt động đào tạo đến 2020.
- Xây dựng nền móng triển khai đào tạo trực tuyến e-learning, xây dựng thư viện, tài nguyên phục vụ công tác đào tạo, nghiên cứu khoa học và phổ biến sáng kiến.

iii. Công tác quản trị rủi ro

- Từng bước xây dựng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp theo Basel II, hoàn thiện quy trình và mô hình đo lường các loại rủi ro.
- Kiện toàn và nâng cao hiệu quả chức năng kiểm tra, kiểm toán, giám sát theo thông lệ quốc tế tốt nhất.

iv. Công nghệ thông tin

- Triển khai các giải pháp nâng cao hiệu quả, chất lượng và đổi mới toàn diện hoạt động hệ thống công nghệ thông tin của Vietcombank: đầu tư mới, thay thế, nâng cấp một số hệ thống nền tảng quan trọng, triển khai dự án Core Banking đảm bảo tiến độ và chất lượng...

- Tăng cường phát triển nguồn nhân lực của Trung tâm Công nghệ thông tin, nâng cao công tác quản trị rủi ro về Công nghệ thông tin.
- v. Các dự án chuyển đổi:
 - Tập trung triển khai đúng lộ trình các dự án nâng cao năng lực quản trị, đặc biệt là năng lực quản trị rủi ro tín dụng, triển khai các sáng kiến trọng yếu của Dự án CTOM nhằm chuyển biến cơ bản công tác tín dụng tại Vietcombank; chú trọng thực hiện các sáng kiến của Dự án Basel 2 nhằm chuyển đổi vững chắc công tác quản trị rủi ro tại Vietcombank, bám sát lộ trình triển khai Basel 2 của NHNN; triển khai chính thức Chương trình quản lý KPI trong toàn hệ thống; xúc tiến triển khai các dự án ALM-FTP-MPA, dự án nâng cao năng lực kiểm tra, kiểm toán nội bộ và chuyển đổi chức năng kiểm toán nội bộ, dự án phòng chống rủi ro gian lận,...

c. Chi tiết một số chỉ tiêu cơ bản năm 2016 (theo Phụ lục số 2 đính kèm).

Phát huy những thành quả đã đạt được trong năm 2015, với sự quyết tâm của HĐQT, Ban điều hành cùng gần 15 ngàn cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống Vietcombank, chắc chắn Vietcombank sẽ vượt qua những khó khăn thách thức, nắm bắt mọi cơ hội của năm 2016, hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao, đưa Vietcombank bước vào một giai đoạn phát triển mới, tiến tới hiện thực hóa mục tiêu chiến lược là trở thành ngân hàng số 1 tại Việt Nam, một trong 300 tập đoàn tài chính ngân hàng lớn nhất thế giới, được quản trị theo các thông lệ tốt nhất.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Xuân Thành

PHỤ LỤC 1

KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU CƠ BẢN NĂM 2015 DO ĐHĐCĐ GIAO

Đơn vị: tỷ VNĐ

T T	Chỉ tiêu	TH 2014	KH 2015	TH 2015	TH2015/ KH2015	TH2015/ TH2014
1	Tổng tài sản (tỷ đồng)	576.996	643.343	674.395	104,83%	16,88%
2	Dư nợ cho vay KH (tỷ đồng)	323.338	365.365	387.152	105,96%	19,74%
3	Tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG (tỷ đồng)	424.412	475.342	503.007	105,82%	18,52%
4	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	5.844	5.900	6.827	115,72%	16,83%
5	Lao động cuối kỳ (người)	14.099	14.804	14.755	99,67%	4,65%
6	Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	35,00%	37,00%	37,00%		
7	Số Chi nhánh tăng thêm	10	6	6		
8	Tỷ lệ nợ xấu	2,31%	<2,5%	1,84%		
9	Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá)	10%	10%	10%		

PHỤ LỤC 2

MỘT SỐ CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH CƠ BẢN NĂM 2016 TRÌNH ĐHĐCĐ

Đơn vị: tỷ VNĐ

TT	Chỉ tiêu	TH 2015	KH 2016	Tăng trưởng
1	Tổng tài sản (tỷ đồng)	674.395	765.438	13,50%
2	Dư nợ cho vay khách hàng (tỷ đồng)	387.152	452.967	17,00%
3	Tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG (tỷ đồng)	503.007	578.458	15,00%
4	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	6.827	7.500	10,00%
5	Lao động cuối kỳ (người)	14.755	15.493	5,00%
6	Chi phí lương trên lợi nhuận trước thuế chưa bao gồm lương	37,00%	37,00%	
7	Số chi nhánh tăng thêm	6	6	
8	Tỷ lệ nợ xấu	1,84%	<2,50%	
9	Mức chi trả cổ tức (%/mệnh giá)	10%	Tối đa 10%	