



NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN
Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội
Mã số thuế: 0100112437, cấp đổi lần 2 ngày 02/03/2011

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
-----o0o-----

Hà Nội, ngày 13 tháng 04 năm 2011

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2010 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2011

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ tư)

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2010

1. Đặc điểm, tình hình chung

- Năm 2010, kinh tế thế giới dần bước ra khỏi khủng hoảng nhưng tốc độ phục hồi còn chậm chạp. Nhiều vấn đề mới phức tạp nảy sinh như: khủng hoảng nợ công tại các quốc gia châu Âu, lạm phát cao ở Trung Quốc và các nền kinh tế mới nổi, nguy cơ “chiến tranh tiền tệ”, ...
- Kinh tế trong nước cũng bộc lộ nhiều dấu hiệu đáng lo ngại: tăng trưởng chậm, lạm phát cao, chất lượng phát triển thấp. Tốc độ tăng trưởng GDP cả năm đạt ~ 6,78% trong khi chỉ số lạm phát lên tới 11,75%.
- Tín dụng nới lỏng trong 9 tháng đầu năm và thắt chặt trong hơn 3 tháng cuối năm. Tăng trưởng tín dụng toàn ngành ngân hàng đạt 29,81% trong khi huy động vốn từ nền kinh tế đạt 27,2%. Tỷ giá, lãi suất, thanh khoản biến động mạnh và diễn biến phức tạp trong khoảng cuối năm.

2. Nhiệm vụ Đại hội cổ đông giao

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2010, Đại hội đã quyết nghị:

- Thông qua mục tiêu chung của năm 2010 là: “Tăng tốc - An toàn - Chất lượng - Hiệu quả” với một số định hướng chính: Tập trung đẩy mạnh huy động vốn, tăng trưởng tín dụng hợp lý đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng và chuyên dịch cơ cấu tín dụng phù hợp; tăng cường công tác khách hàng; tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức, phát triển và mở rộng mạng lưới; đẩy mạnh hoạt động bán lẻ; tăng cường quản trị rủi ro; phát triển hoạt động đối ngoại, tăng cường công tác cổ đông và các hoạt động khác.
- Thông qua một số chỉ tiêu cơ bản cho năm 2010: tổng tài sản tăng 15%, dư nợ cho vay tăng 20%, huy động vốn từ nền kinh tế tăng 23%, lợi nhuận trước thuế đạt 4.500 tỷ đồng, mức chi trả cổ tức 1.200đ/cp, ...



- iii. Thông qua mức thù lao cho HĐQT và Ban Kiểm soát là 0,28% lợi nhuận sau thuế.
- iv. Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ và kiểm toán Báo cáo tài chính hàng năm của VCB.
- v. Ủy quyền cho HĐQT tiếp tục triển khai việc thực hiện việc tăng vốn điều lệ (đợt 1) thêm 9,28%.
- vi. Tại phiên họp bất thường ngày 09/11/2010, ĐHĐCĐ đã quyết định thông qua phương án tăng vốn điều lệ của VCB thêm 33% lên mức 17.588 tỷ đồng.

3. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do ĐHCĐ giao

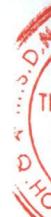
Trong điều kiện môi trường kinh doanh biến động khôn lường và rất nhiều khó khăn, VCB đã chủ động, linh hoạt, quyết liệt bám sát diễn biến thị trường, phát huy những lợi thế vốn có, đẩy mạnh mọi mặt hoạt động kinh doanh và đã đạt/vượt hầu hết các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao, mục tiêu “Tăng tốc – An toàn – Chất lượng – Hiệu quả” được giữ vững. Đánh giá trên một số mặt cụ thể như sau:

i. Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh

- Tổng tài sản tăng ~20% so với 31/12/2009, lên hơn 307 ngàn tỷ đồng. Góp phần vào tốc độ tăng đó là sự tăng trưởng mạnh mẽ của chỉ tiêu huy động vốn từ nền kinh tế. Tổng huy động vốn từ nền kinh tế tại thời điểm 31/12/2010 đạt ~ 208 ngàn tỷ đồng, tăng 23% so với 2009. Đây là mức tăng cao nhất trong vòng 5 năm qua.
- Tăng trưởng huy động vốn và tổng tài sản tạo điều kiện giúp VCB mở rộng tăng trưởng tín dụng, tốc độ tăng năm 2010 đạt ~ 25% đưa tổng dư nợ cho vay tại thời điểm cuối năm lên mức ~ 177 ngàn tỷ đồng.
- Tổng thu nhập trước dự phòng rủi ro tăng 20,5% so với năm 2009. Lợi nhuận sau khi trích lập DPRRTD tăng 9,5% so với 2009.
- Cơ cấu thu nhập của VCB vẫn tiếp tục thể hiện sự đa dạng trong hoạt động, thu ngoài lãi chiếm tỷ trọng ~ 30%.
- Doanh số thanh toán xuất nhập khẩu tăng ~ 21% so với năm 2009, thị phần giữ ở mức ~ 20%. Các lĩnh vực hoạt động kinh doanh khác đều có mức tăng trưởng khá.

ii. Công tác phát triển mạng lưới, tổ chức, quản lý

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức HSC: hình thành khối tài chính, bán lẻ, thành lập phòng vốn tín dụng quốc tế để tập trung công tác quản lý nguồn vốn





vay nợ viện trợ tại HSC, ... Thành lập mới 2 Chi nhánh và 40 PGD, đưa tổng số CN và PGD lên ~ 350.

- Phê duyệt xây dựng hệ thống đánh giá lợi nhuận theo đơn vị nhằm đánh giá sát hơn hiệu quả kinh doanh của từng đơn vị trong hệ thống; Bước đầu triển khai thuê tư vấn về core banking.
- Tiếp tục hoàn thiện cơ chế phân phối lương tới các đơn vị thành viên, hoàn thiện tổ chức và quy chế hoạt động của Ủy ban nhân sự, Ủy ban QLRR theo quy định của Thông tư 06/2010/NHNN của NHNN.
- Ban hành một số Quy chế chính sách mới: chính sách phân loại nợ theo định tính, chính sách đảm bảo tín dụng, Quy chế người đại diện vốn, quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động ... Thông qua về nguyên tắc quy định về chế tài tín dụng, quy chế đầu tư, ...

iii. Công tác quản trị rủi ro

- Hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại nợ theo định tính sau một thời gian thử nghiệm và được NHNN phê duyệt đã chính thức được đưa vào áp dụng từ quý 2 năm 2010, đưa công tác phân loại nợ và quản trị rủi ro tín dụng tiếp cận thông lệ quốc tế.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2010 là 2,83% trên cơ sở kết quả phân loại nợ theo định tính, thấp hơn dự kiến.
- VCB đã nghiên cứu các quy định mới của NHNN về các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động đối với các TCTD và tổ chức triển khai thực hiện ngay khi các quy định này có hiệu lực thi hành.
- Công tác kiểm tra, kiểm toán, kiểm soát nội bộ đã được tăng cường trong năm qua cùng với việc phối hợp tốt với Thanh tra Chính Phủ, Thanh tra giám sát ngân hàng, kiểm toán độc lập, ... trong việc kiểm tra, soát xét nhằm đảm bảo tính tuân thủ cũng như khả năng dự báo, phòng ngừa rủi ro trong hoạt động của VCB.

iv. Hoạt động bán lẻ và dịch vụ khách hàng

- Hoạt động ngân hàng bán lẻ tiếp tục được đẩy mạnh, tỷ trọng huy động vốn từ khu vực dân cư, tỷ trọng dư nợ cho vay khách hàng thẻ nhân ngày càng tăng, ...
- Thị phần về số lượng thẻ phát hành, doanh số thanh toán thẻ, ... về cơ bản được giữ vững. Các dịch vụ gia tăng cho thẻ và các dịch vụ ngân hàng hiện đại (internet banking, phone banking, ...) phát triển mạnh. Đó là các yếu tố thúc đẩy tăng trưởng nguồn thu dịch vụ của VCB.
- Bộ máy bán lẻ tại các Chi nhánh tiếp tục được hoàn thiện.

NG
ƯƠN
NGO
VII
WA



v. *Công tác lựa chọn đối tác chiến lược và tăng vốn điều lệ.*

- Trong năm qua, VCB đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ thêm 9,28% (trong tháng 8). Việc tăng vốn điều lệ (đợt 2) thêm 33% cũng đã được hoàn tất trong tháng 2/2011.
- Quá trình lựa chọn đối tác chiến lược vẫn tiếp tục được triển khai và dự kiến có thể đạt được kết quả trong năm 2011.

vi. *Công tác công bố thông tin và quan hệ nhà đầu tư.*

- Năm 2010, Vietcombank đã thuê Công ty TNHH KPMG Việt Nam soát xét BCTC bán niên và kiểm toán BCTC năm. Việc CBTT của VCB được đảm bảo thực hiện đúng quy định.
- Các kênh để tiếp nhận và xử lý kịp thời thông tin từ NĐT (điện thoại, email, tiếp xúc trực tiếp, ...) được duy trì thường xuyên. Trong năm qua, nhóm phụ trách quan hệ NĐT đã tham gia các hội thảo tiếp xúc NĐT có quy mô lớn, tiếp và cung cấp thông tin cho hàng trăm NĐT trong và ngoài nước (chủ yếu là các NĐT tổ chức).

vii. *Một số công việc khác*

- Bên cạnh hoạt động kinh doanh, VCB đã thể hiện tốt trách nhiệm xã hội của một doanh nghiệp bằng việc chủ động và tích cực tham gia nhiều hoạt động vì an sinh xã hội, vì cộng đồng: hỗ trợ các địa phương khó khăn, đèn ợn đáp nghĩa, hỗ trợ trẻ em khuyết tật, ủng hộ đồng bào nghèo, ... Các hoạt động này cũng góp phần quan trọng việc quảng bá nâng cao hình ảnh và vị thế của VCB trong cộng đồng.
- Trong năm qua, VCB cũng đã tích cực tham gia hoạt động của các Hiệp hội, tổ chức nghề nghiệp trong khu vực và trên quốc tế (diễn đàn thường niên của WB-IMF, Hiệp hội ngân hàng Châu Á/Đông Nam Á, Diễn đàn kinh tế thế giới,...); tiếp xúc gặp gỡ với nhiều tập đoàn tài chính toàn cầu, ... Các hoạt động trên đã góp phần khẳng định vị thế của VCB trên trường quốc tế và quan trọng hơn đã mở ra nhiều cơ hội giao thương cho VCB trong hiện tại cũng như tương lai, ...

viii. *Kết quả thực hiện các chỉ tiêu chính năm 2010 do ĐHCĐ giao được thể hiện ở phụ lục số 1 của Báo cáo này.*



4. Một số tồn tại

Bên cạnh những kết quả về cơ bản, hoạt động của Vietcombank năm qua vẫn còn một số tồn tại nhất định. Đó là:

- i. Cơ cấu tài sản đang diễn biến theo xu hướng gia tăng sự chênh lệch về kỳ hạn và tiền tệ do biến động phức tạp của lãi suất và tỷ giá.
- ii. Cơ cấu thu nhập chưa có sự đa dạng hóa đáng kể, thu ngoài lãi tuy có tăng nhưng tỷ trọng vẫn chưa nhiều thay đổi.
- iii. Thị phần trong một số lĩnh vực bị cạnh tranh quyết liệt và đang có xu hướng bị thu hẹp (huy động vốn, tín dụng, mạng lưới,...).
- iv. Chậm triển khai tăng vốn đợt 2 do vướng về thủ tục, dẫn tới tỷ lệ CAR chưa đảm bảo.
- v. Việc lựa chọn ĐTCL đã được tiếp tục triển khai nhưng cũng chưa đi đến kết quả cuối cùng.

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

- i. Trong năm qua, HĐQT, BĐH đã bám sát các chỉ tiêu được ĐHCĐ giao, quyết liệt và linh hoạt chỉ đạo điều hành theo diễn biến tình hình thực tiễn để định hướng mọi hoạt động của ngân hàng.
- ii. HĐQT đã phân công, phân nhiệm cụ thể đến từng thành viên; tăng cường vai trò tham mưu của các Ủy ban; duy trì cơ chế họp toàn thể định kỳ hàng tháng, cơ chế thường trực HĐQT, cơ chế xin biểu quyết bằng phiếu lấy ý kiến để xử lý kịp thời các công việc phát sinh.
- iii. Cùng với việc xem xét, quyết định các công việc thuộc phạm vi phân cấp của HĐQT, HĐQT, BĐH cũng đã dành thời gian đáng kể để thảo luận, xem xét những nội dung mang tính định hướng chuyên đề như: định hướng chỉ đạo hoạt động định kỳ, quản trị rủi ro, công nghệ thông tin, về các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động, ...
- iv. Đánh giá một cách khách quan, HĐQT, Ban điều hành đã luôn nỗ lực chỉ đạo, điều hành hoạt động của Ngân hàng theo đúng định hướng phát triển và những chỉ tiêu kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông đặt ra. Các thành viên HĐQT, Ban điều hành đã cố gắng hoàn thành tốt chức trách của mình, hành động vì lợi ích của cổ đông trong mối quan hệ hài hòa với lợi ích Nhà nước và Ngân hàng.



II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2011

Năm 2011 là năm mở đầu của kế hoạch 5 năm 2011-2015. Năm 2011 cũng là năm đầu tiên thực hiện Luật TCTD mới, việc quản lý của NHNN đối với hoạt động của các TCTD theo hướng chặt chẽ hơn với những yêu cầu cao hơn.

Kinh tế thế giới tăng trưởng trong rủi ro, các nước mới nổi có mức tăng trưởng nhanh trong khi kinh tế Mỹ và châu Âu vẫn diễn biến phức tạp. Với nền kinh tế Việt Nam lạm phát vẫn còn là một nguy cơ lớn; bên cạnh đó, tình hình lãi suất, tỷ giá vẫn còn những diễn biến phức tạp.

VCB tiếp tục định hướng chiến lược là phát triển theo mô hình đa năng lấy hoạt động ngân hàng thương mại là cốt lõi đồng thời đẩy mạnh các hoạt động khác (ngân hàng đầu tư, bảo hiểm, các dịch vụ tài chính và phi tài chính khác); duy trì vị thế hàng đầu tại Việt Nam và có vị thế đáng kể trong khu vực (nằm trong nhóm 70 định chế tài chính hàng đầu tại châu Á, không bao gồm Nhật Bản, trước năm 2020).

Năm 2011, VCB tiếp tục quán triệt phương châm “**Tăng tốc - An toàn - Hiệu quả - Chất lượng**” và quan điểm chỉ đạo điều hành “**Linh hoạt, quyết liệt**”. Định hướng chính trên một số lĩnh vực cụ thể như sau:

i. Về mô hình phát triển, tổ chức bộ máy, mạng lưới và lao động:

- Tiếp tục nghiên cứu hoàn thiện mô hình phát triển theo chiến lược của VCB.
- Rà soát lại thực trạng các công ty con trong và ngoài nước, VPĐD để có kế hoạch phát triển tổng thể cũng như có phương án nâng cao hiệu quả hoạt động.
- Tiếp tục rà soát, chuẩn hóa mô hình HSC và Chi nhánh.
- Năm 2011, đặt mục tiêu thành lập mới khoảng 76 Chi nhánh và PGD. Tăng trưởng lao động không quá 15%; bố trí sử dụng lao động hợp lý, tiết kiệm, hiệu quả.

ii. Về vốn, tín dụng, đầu tư:

- Tiếp tục đẩy mạnh huy động vốn, đặt mục tiêu tăng trưởng huy động vốn từ nền kinh tế khoảng 20%.
- Từng bước tiếp cận thị trường trái phiếu quốc tế. Có phương án tăng dần tỷ lệ vốn cấp 2 trong cơ cấu vốn tự có.
- Không chế tăng trưởng tín dụng dưới 20% (tăng trưởng dư nợ cho vay 20%), tốc độ tăng dư nợ cho vay đối với khách hàng SMEs và thẻ nhân cao hơn tốc độ tăng tổng dư nợ.



- Đảm bảo chất lượng tín dụng, hạn chế phát sinh nợ xấu đi đôi với xử lý dứt điểm các khoản nợ tồn đọng, giảm đáng kể tỷ lệ nợ xấu. Không để tỷ lệ nợ xấu dưới 2,8%. Đẩy mạnh việc thu hồi các khoản nợ đã được xử lý bằng dự phòng rủi ro.

- Rà soát danh mục đầu tư góp vốn, tái cơ cấu phù hợp, chú trọng hiệu quả đầu tư.

iii. Các lĩnh vực hoạt động kinh doanh khác:

- Nghiên cứu phát triển các sản phẩm phái sinh hàng hóa, ... Phấn đấu đạt tỷ trọng thu kinh doanh ngoại tệ trong tổng thu nhập ở mức 10%.
- Giữ vững thị phần hiện tại về thanh toán, thị phần về doanh số thẻ.
- Đẩy mạnh phát triển các dịch vụ ngân hàng hiện đại. Phấn đấu đưa tỷ trọng thu dịch vụ lên 13-15% tổng thu.
- Đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế 2011 đạt 5.650 tỷ đồng.

iv. Quản trị rủi ro:

- Chú trọng đảm bảo các hệ số an toàn. Lưu ý hệ số sử dụng vốn huy động để cho vay; cơ cấu theo kỳ hạn, loại tiền.
- Tăng cường quản trị rủi ro tác nghiệp.
- Nâng cao vai trò của bộ máy kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ.

v. Quan hệ nhà đầu tư:

- Lựa chọn ĐTCL và nhà đầu tư tài chính lớn để bán cổ phiếu, giảm dần tỷ lệ sở hữu của Nhà nước, tăng tính hấp dẫn cho cổ phiếu VCB.
- Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ 2011 bằng trả cổ tức 2010 và phát hành cho ĐTCL, nhà đầu tư lớn.
- Tiếp tục chủ động hơn trong quan hệ và duy trì cơ chế thông tin đối với cổ đông, nhà đầu tư.
- Tỷ lệ cổ tức 2011 dự kiến là 12%.

vi. Quản trị nguồn nhân lực:

- Xem đây là khâu then chốt để đổi mới, tạo sự đột phá.
- Đẩy mạnh công tác đào tạo, bồi dưỡng. Đổi mới công tác tuyển dụng quy hoạch, bổ nhiệm cán bộ. Tăng cường luân chuyển công việc.

vii. Một số nội dung khác:

- Tăng cường vai trò của CNTT đối với quản trị, sớm xây dựng hệ thống thông tin quản lý phục vụ công tác quản trị, điều hành.



- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các Quy chế đã ban hành, xây dựng các Quy chế mới phù hợp với Luật TCTD 2010 và văn bản pháp quy hiện hành, tạo cơ sở pháp lý cho mọi hoạt động của VCB.
 - Kế hoạch hóa công tác truyền thông và an sinh xã hội để nâng cao hiệu quả quảng bá tương xứng với chi phí bỏ ra.
-
- (*Chi tiết một số chỉ tiêu trọng yếu năm 2011 được nêu ở Phụ lục số 2 của Báo cáo này*)

Ban lãnh đạo và tập thể cán bộ nhân viên Vietcombank quyết tâm thực hiện tốt những nhiệm vụ đặt ra, tiếp tục đưa Vietcombank phát triển bền vững, đảm bảo quyền lợi chính đáng của quý cổ đông. Rất mong nhận được sự tin tưởng và ủng hộ của quý vị ./.



Nguyễn Hòa Bình



PHỤ LỤC 1

KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU CƠ BẢN NĂM 2010 DO ĐHCĐ GIAO

TT	Chỉ tiêu	TH 2009	KH 2010	TH 2010	TH2010/ KH2010	TH2010/ TH2009
1.	Tổng tài sản (tỷ đồng)	255,496	293,820	307,496	4.65%	20.35%
2.	Dư nợ cho vay KH (tỷ đồng)	141,621	169,945	176,814	4.04%	24.85%
3.	HĐV từ nền kinh tế (tỷ đồng)	169,458	208,433	208,320	-0.05%	22.93%
4.	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	5,004	4,500	5,479	21.76%	9.49%
5.	Lao động cuối kỳ (người)	10,401	11,961	11,415	-4.57%	9.75%
6.	Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	28.37%	32.00%	29.76%	-7.00%	4.90%
7.	Số CN và PGD tăng thêm	53	46	42	-8.70%	-20.75%
8.	Tỷ lệ nợ xấu	2.47%	3.50%	2.83%	-19.12%	14.60%
9.	Tỷ lệ chi trả cổ tức (%/mệnh giá)	12.00%	12.00%	12.00%		





PHỤ LỤC 2

MỘT SỐ CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH CƠ BẢN NĂM 2011 TRÌNH ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG

TT	Chỉ tiêu	TH 2010	KH 2011	Tăng trưởng
1.	Tổng tài sản (tỷ đồng)	307,496	353,620	15.00%
2.	Dư nợ cho vay khách hàng (tỷ đồng)	176,814	212,177	20.00%
3.	HĐV từ nền kinh tế (tỷ đồng)	208,320	249,984	20.00%
4.	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	5,479	5,650	3.12%
5.	Lao động cuối kỳ (người)	11,415	13,127	15.00%
6.	Chi phí lương trên lợi nhuận trước thuế chưa bao gồm lương	29.76%	33.00%	10.89%
7.	Số CN và PGD tăng thêm	42	76	80.95%
8.	Tỷ lệ nợ xấu	2.83%	dưới 2.8%	
9.	Tỷ lệ chi trả cổ tức (%/mệnh giá)	12.00%	12.00%	