NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Địa chỉ TSC: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội
Mã DN: 0100112437, cấp đổi lần 12 ngày 16/12/2016

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2018

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2018

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

1. Đặc điểm, tình hình chung:

- ✓ Năm 2017, trong bối cảnh tăng trưởng tích cực của kinh tế thế giới nói chung với những dấu hiệu khả quan đến từ các nền kinh tế lớn trên thế giới và tăng trưởng GDP toàn cầu đạt mức cao nhất kể từ năm 2011; kinh tế Việt Nam đã tăng trưởng mạnh mẽ, vượt kỳ vọng đầu năm, đạt và vượt các chỉ tiêu Quốc hội đề ra đồng thời ổn định vĩ mô được duy trì và kiểm soát với các điểm sáng sau: GDP tăng trưởng 6,81% vượt mục tiêu 6,7% của Quốc hội đề ra; lạm phát tiếp tục được kiểm soát chặt và có năm thứ 4 liên tiếp duy trì ở mức thấp; tỷ lệ bội chi ngân sách thấp nhất trong vòng 4 năm qua; thu hút vốn FDI ghi nhận kỷ lục mới; cơ cấu kinh tế có sự dịch chuyển tích cực theo hướng tăng tỷ trọng đóng góp của các ngành có hàm lượng công nghệ và giá trị gia tăng cao.
- ✓ Chính sách tiền tệ được NHNN điều hành chủ động, linh hoạt nhằm kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô và hỗ trợ tăng trưởng. Cung tiền tăng hợp lý, thanh khoản hệ thống dồi dào, mặt bằng lãi suất giảm nhẹ, tỷ giá và thị trường ngoại hối ổn định, dự trữ ngoại hối tăng nhanh tạo nền tảng chung thuận lợi cho hệ thống ngân hàng thương mại tăng trưởng bền vững gắn với cải thiện chất lượng, hiệu quả.
- ✓ Khung pháp lý để thực hiện tái cơ cấu hệ thống tài chính tiếp tục được hoàn thiện bao gồm: Luật sửa đổi Luật các TCTD và Nghị quyết về xử lý nợ xấu của các TCTD đã góp phần đẩy nhanh quá trình thu hồi, xử lý nợ xấu, hỗ trợ tái cơ cấu các TCTD.

2. Nhiệm vụ Đại hội đồng cổ đông giao

Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017, Đại hội đã quyết nghị:

- ✓ Thông qua định hướng hoạt động kinh doanh năm 2017: quyết liệt chuyển đổi trên tất cả các mảng hoạt động, lấy chất lượng và hiệu quả làm trọng tâm, nỗ lực thực

hiện thắng lợi và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ đề ra, tạo nền tảng vững chắc để hoàn thành mục tiêu phát triển bền vững theo chuẩn mực quốc tế.

- ✓ Phương châm hành động trong năm 2017: "**Chuyển đổi – Hiệu quả - Bền vững**"; quan điểm chỉ đạo điều hành là "**Đổi mới – Kỷ cương – Trách nhiệm**".
- ✓ Thông qua một số chỉ tiêu cơ bản cho năm 2017: tổng tài sản tăng 11%, dư nợ tín dụng tăng 15%, huy động vốn tăng 14%, lợi nhuận trước thuế đạt 9.200 tỷ đồng, tăng 8%, mức chi trả cổ tức 8% (trên mệnh giá), tỷ lệ nợ xấu dưới 2% tổng dư nợ ...
- ✓ Thông qua mức thù lao cho HĐQT và BKS năm 2017 bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2017, nguồn từ quỹ lương năm 2017 được phê duyệt của Vietcombank.
- ✓ Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2017.

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

Quán triệt phương châm ***Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững*** và quan điểm chỉ đạo điều hành ***Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm*** được đề ra cho năm 2017, Hội đồng quản trị đã quyết liệt chỉ đạo ngay từ đầu năm, linh hoạt và kịp thời định hướng hoạt động của Vietcombank trong cả năm.

Với nỗ lực và quyết tâm của toàn hệ thống, kết thúc năm 2017, Vietcombank đã đạt và vượt toàn bộ các chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ giao, vươn lên mạnh mẽ để dẫn đầu hệ thống ngân hàng về quy mô lợi nhuận, chất lượng tài sản.

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

a) Kết quả hoạt động kinh doanh:

Trong năm 2017, Vietcombank tiếp tục ghi nhận sự tăng trưởng vượt bậc và đạt những kết quả ấn tượng trên hầu hết mọi lĩnh vực hoạt động; đạt và vượt các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao.

Tổng tài sản đến 31/12/2017 đạt 1.035.293 tỷ đồng, tăng 31,4% so với 31/12/2016, vượt chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ 18%. Dư nợ tín dụng đạt 557.688 tỷ đồng, tăng 17,2% so với năm 2016, vượt chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ 2% và nằm trong định hướng tăng trưởng tín dụng của Thống đốc NHNN giao. Huy động vốn đạt 726.734 tỷ đồng, tăng 21% so với năm 2016, vượt chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ 6%.

Lợi nhuận trước thuế đến 31/12/2017 đạt 11.341 tỷ đồng, tăng 32,2% so với 31/12/2016, vượt chỉ tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ 23%. Tỷ lệ nợ xấu là 1,11%, nằm trong kế hoạch ĐHĐCĐ dưới 2%.

Cơ cấu tài sản có sự chuyển biến rõ nét về chất: cơ cấu tín dụng dịch chuyển theo đúng định hướng gia tăng tỷ trọng tín dụng bán lẻ và giảm dần tín dụng bán buôn; cơ cấu nguồn vốn huy động dịch chuyển theo sát với định hướng phát triển của Vietcombank từ bán buôn sang bán lẻ và định hướng thu hút nguồn vốn huy động chi phí thấp; tỷ lệ nợ xấu giảm và thấp hơn mức khống chế kế hoạch. Hệ số an toàn vốn (CAR) đáp ứng tỉ lệ quy định của NHNN.

(Chi tiết các mặt hoạt động kinh doanh sẽ được trình bày 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 2017, bao gồm:

✓ **Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng; Tích cực thu hồi nợ ngoại bảng**

Tập trung nguồn lực cho công tác kiểm tra, giám sát hoạt động tín dụng tại Chi nhánh; HĐQT đã giao nhiệm vụ và phân công thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành phụ trách một số Chi nhánh cụ thể nhằm tăng cường chất lượng và hiệu quả xử lý và thu hồi nợ.

Đẩy mạnh công tác phân tích dự báo rủi ro tín dụng theo ngành cả về tần suất và nội dung làm cơ sở đưa ra định hướng tín dụng phù hợp.

Quán triệt tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và quy định của Vietcombank về cấp tín dụng.

✓ **Xây dựng và triển khai đồng bộ các Đề án, tiểu đề án, chương trình hành động khối một cách mạnh mẽ nhằm đạt các mục tiêu đã đề ra tại Đề án phát triển Vietcombank đến năm 2020**

Kịp thời quán triệt và triển khai đồng bộ các tiểu Đề án (gồm Đề án CNTT, Dịch vụ, Đầu tư, Nguồn nhân lực) và các Chương trình hành động của các Khối (Bán buôn, Bán lẻ, Vốn và Tài chính) thống nhất với mục tiêu chung tại Phương án cơ cấu lại Vietcombank đến năm 2020 được NHNN phê duyệt gắn với xử lý nợ xấu với các giải pháp cụ thể nhằm củng cố, nâng cao năng lực hoạt động, năng lực tài chính và năng lực quản trị.

Kết thúc năm 2017, các tiểu đề án, chương trình hành động của các Khối đã bám sát mục tiêu và thực hiện đúng tiến độ. Các định hướng lớn, giải pháp trọng tâm của Đề án và các tiểu đề án, chương trình hành động của các khối đều đã được triển khai và đạt được những kết quả quan trọng ban đầu đóng góp vào kết quả kinh

doanh năm 2017, tạo nền tảng cho sự phát triển bền vững của Vietcombank thời gian tới.

- ✓ **Cơ cấu lại mô hình tổ chức và nhân sự phù hợp với chiến lược trung và dài hạn**

Chuẩn hóa mô hình tổ chức tại Trụ sở chính, sắp xếp lại theo hướng tinh gọn, giảm các Phòng, Ban có tính chất công việc tương đồng; chuẩn hóa chức năng của Chi nhánh, tập trung vào công tác bán hàng và quản trị rủi ro; thành lập các Bộ phận Quản lý bán vùng tại khu vực miền Trung và miền Nam;.

Triển khai hiệu quả công tác sắp xếp lại và tinh giản lao động; công tác luân chuyển cán bộ; công tác bổ nhiệm và điều động nhân sự để đáp ứng sự thay đổi của mô hình tổ chức, cải thiện năng suất lao động và chất lượng lao động.

Chỉ đạo hoàn thành công tác mở rộng mạng lưới trong và ngoài nước, bao gồm: mở rộng mạng lưới Chi nhánh và Phòng giao dịch; thành lập Trung tâm xử lý tiền mặt; thành lập Công ty Kiều hối; chuẩn bị thành lập Ngân hàng con tại Lào và khảo sát, lập Đề án thành lập Chi nhánh tại Úc.

- ✓ **Triển khai các giải pháp nâng cao năng lực tài chính thông qua kế hoạch bổ sung vốn và thoái vốn tại một số các TCTD**

Thực hiện thành công phương án tăng vốn cấp II để đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của NHNN và cải thiện khả năng đáp ứng tiêu chuẩn Basel II của Vietcombank.

Quyết liệt triển khai các thủ tục liên quan đến phương án tăng vốn cấp I với quy mô tương đương 10% vốn điều lệ ngay sau khi nhận được chấp thuận của Chính phủ và NHNN.

Thoái vốn đạt kết quả khả quan tại CFC, SGB và OCB theo kế hoạch. Tiếp tục thực hiện kế hoạch thoái vốn tại EIB, MBB.

- ✓ **Tiếp tục kiện toàn quy trình, quy chế nội bộ**

Ban hành và áp dụng đồng bộ một số các cơ chế quản trị quan trọng như: Quy chế sắp xếp lại lao động, Quy định về điều kiện, tiêu chuẩn, thẩm quyền quản lý Trưởng PGD và số lượng cán bộ tín dụng tại PGD.

Ban hành mới nhiều quy trình, quy chế nội bộ; kiện toàn các quy trình, quy chế hiện có như: Quy định cho vay đối với khách hàng; Quy định về thẩm quyền phê duyệt tín dụng; Chính sách bảo đảm tín dụng; Quy trình tín dụng dành cho khách hàng bán buôn, khách hàng SME; ...

✓ **Quyết liệt triển khai các Dự án chuyển đổi nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành hướng tới chuẩn mực quốc tế**

Các dự án nâng cao năng lực quản trị được triển khai tích cực, kết quả của một số dự án bước đầu được áp dụng vào hoạt động kinh doanh:

Chương trình Basel II: Triển khai 24/37 sáng kiến với mục tiêu đảm bảo là ngân hàng tiên phong trong việc tuân thủ các quy định và mốc thời gian theo yêu cầu của NHNN.

Chương trình CTOM: Triển khai 22/24 sáng kiến, trong đó đang triển khai giai đoạn 1 tại một số Chi nhánh cho 6 sáng kiến cốt lõi (về chuyển đổi mô hình tổ chức, mô hình bán, mô hình phê duyệt tín dụng).

Dự án ALM/FTP/MPA, Dự án TF: đang triển khai theo đúng tiến độ.

✓ **Thực hiện chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát**

Tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2017 theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 10 là 31.874 triệu đồng (bằng LNST x 0,35%). Tổng số tiền đến nay thực tế đã chi cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát là 20.501 triệu đồng, bằng 64% mức đã được ĐHĐCĐ thông qua.

c) Kết quả thực hiện các chỉ tiêu chính năm 2017 do ĐHĐCĐ giao *(theo Phụ lục số 01 đính kèm).*

4. Một số tồn tại:

✓ Bán lẻ, Kinh doanh vốn và Dịch vụ đã bước đầu chuyển dịch tích cực, tuy nhiên chuyển biến về chất chưa thực sự rõ rệt. Công tác xây dựng, hoàn thiện và phát triển các sản phẩm, dịch vụ chưa đủ đa dạng so với nhu cầu của thị trường.

✓ Hiệu quả sử dụng vốn chưa cao, NIM chậm cải thiện, đóng góp của thu dịch vụ trong lợi nhuận kinh doanh chưa tương xứng với tiềm năng của Vietcombank.

✓ Một số dự án chuyển đổi cần đẩy nhanh tiến độ, các dự án thuộc Đề án phát triển CNTT đến năm 2020 cần xúc tiến triển khai sớm.

✓ Cơ cấu khách hàng, cơ cấu tín dụng/huy động vốn toàn hàng chuyển dịch theo đúng định hướng. Tuy nhiên, tại một số Chi nhánh, kết quả chuyển dịch chưa đạt như mục tiêu, do đó hiệu quả hoạt động chưa cao và còn tiềm ẩn rủi ro.

✓ Việc rà soát chất lượng tín dụng và có lộ trình rút giảm đối với những khoản vay rủi ro tiềm ẩn tại một số Chi nhánh còn chưa được thực hiện quyết liệt.

5. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ của Hội đồng quản trị, Ban điều hành:

- ✓ Trong năm 2017, HĐQT đã tổ chức 70 phiên họp (22 phiên toàn thể và 48 phiên theo cơ chế thường trực). Trong đó, tại các cuộc họp định kỳ hàng tháng, HĐQT tổ chức đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ được giao của từng thành viên HĐQT. Trên cơ sở đó, HĐQT đã ban hành Nghị quyết chỉ đạo hoạt động kinh doanh, giao nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT và thực hiện giám sát Ban điều hành tổ chức thực hiện, tuân thủ các 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 2017, nắm bắt những chuyển biến tích cực của nền kinh tế thế giới và Việt Nam, Ban điều hành đã điều hành sát sao, quyết liệt trên cơ sở các định hướng của HĐQT cũng như bám sát các mục tiêu chiến lược trung, dài hạn và các mục tiêu cụ thể cho năm 2017 do ĐHĐCĐ và HĐQT giao.
- ✓ Các thành viên HĐQT, Ban điều hành luôn đặt lợi ích của cổ đông, của Nhà nước và Ngân hàng làm mục tiêu hoạt động hàng đầu, thực hiện tốt công tác chỉ đạo điều hành của mình và hoàn thành các chức trách, nhiệm vụ được giao.

6. Đánh giá hoạt động của các Ủy ban

✓ Ủy ban Quản lý rủi ro

Uỷ ban Quản lý rủi ro tham mưu cho HĐQT trong việc phê duyệt các chính sách và định hướng phù hợp trong từng thời kỳ liên quan đến các loại rủi ro, bao gồm cả việc xác định các tỷ lệ, giới hạn/hạn chế và mức độ chấp nhận rủi ro của ngân hàng.

Trong năm 2017, Uỷ ban Quản lý rủi ro đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ, phối hợp với các phòng ban có liên quan để tiếp tục xây dựng và hoàn thiện các quy chế của Vietcombank, tham mưu đề xuất cho HĐQT về các chiến lược, chính sách quản lý rủi ro, các biện pháp phòng ngừa rủi ro trên nhiều mặt hoạt động. Ủy ban cũng đóng vai trò tích cực trong việc xúc tiến triển khai các sáng kiến nhằm từng bước áp dụng Basel II theo lộ trình đã được phê duyệt.

✓ Ủy ban nhân sự

Ủy ban nhân sự có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến nhân sự, chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng và các chính sách đãi ngộ khác của Vietcombank.

Trong năm 2017, Uỷ ban nhân sự đã tiếp tục tích cực, chủ động trong việc tham mưu đánh giá, đề xuất quy hoạch bổ nhiệm quản lý cán bộ thuộc phân cấp thẩm quyền; kiện toàn hệ thống các văn bản, chính sách trong công tác quản lý cán bộ,

góp phần nâng cao năng lực, chất lượng trong việc quản lý cán bộ.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2018

1. Cơ sở xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2018

✓ Các mục tiêu và lộ trình triển khai các giải pháp tại Đề án cơ cấu lại Vietcombank đến năm 2020 với quy mô tổng tài sản mục tiêu khoảng 60 tỷ USD, quy mô vốn chủ sở hữu khoảng 4,5 tỷ USD, ROE khoảng 15, tỷ lệ nợ xấu khống chế dưới 2%.

✓ Các chỉ báo vĩ mô 2018 và dự kiến mức tăng trưởng tín dụng của ngành 2018: CPI được dự báo kiểm soát dưới 4%, tăng trưởng GDP mục tiêu ở mức 6,7%, chính sách tiền tệ tiếp tục được điều hành chủ động, linh hoạt; tăng trưởng tín dụng toàn ngành dự kiến ở mức 17-18%; tổng kim ngạch xuất nhập khẩu cả nước dự kiến tăng trưởng tốt ở mức ~10%.

2. Định hướng hoạt động năm 2018:

Tiếp tục phương châm hành động ***Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững*** và quan điểm điều hành ***Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm***, toàn hệ thống Vietcombank nỗ lực đẩy mạnh các mảng hoạt động, thực hiện thắng lợi kế hoạch theo đúng định hướng của Chính phủ và NHNN.

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

a) Về hoạt động kinh doanh

✓ ***Đẩy mạnh tín dụng bán lẻ và huy động vốn giá rẻ; Đa dạng hóa danh mục và rút giảm dư nợ đối với doanh nghiệp hiệu quả thấp; Tăng cường bán tín dụng gắn với sử dụng các dịch vụ ngân hàng***

Cơ cấu lại danh mục tín dụng theo hướng nâng cao hiệu quả thông qua một số giải pháp: rút giảm dư nợ doanh nghiệp có tình hình tài chính suy giảm, khách hàng có lãi suất thấp và hiệu quả tổng thể không cao...

Kiểm soát tốc độ tăng trưởng dư nợ trung dài hạn; phát triển khách hàng theo chuỗi, tăng cường bán chéo; ...

Chú trọng nguồn vốn huy động giá rẻ và huy động vốn ngoại tệ.

✓ ***Tập trung triển khai Ba trọng tâm, trụ cột trong hoạt động kinh doanh năm 2018: Dịch vụ, Bán lẻ, Kinh doanh vốn và đầu tư***

Đẩy mạnh phát triển sản phẩm, nâng cao chất lượng dịch vụ, tối ưu hóa hoạt động, mở rộng nguồn thu phí, nâng tỷ trọng thu dịch vụ (bao gồm phí và kinh doanh ngoại tệ) trong tổng thu nhập hoạt động;

Tích cực triển khai chuyển đổi mô hình hoạt động bán lẻ (RTOM); chủ động xây dựng các sản phẩm đặc thù cho các vùng, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng và hiệu quả bán sản phẩm, dịch vụ ngân hàng bán lẻ;

Nâng cao hiệu quả sinh lời của hoạt động đầu tư. Gia tăng tỷ trọng đóng góp của hoạt động đầu tư trong tổng thu nhập hoạt động của Vietcombank; phát triển các sản phẩm kinh doanh ngoại tệ mới, sản phẩm cấu trúc, đáp ứng nhu cầu của khách hàng.

✓ ***Đẩy mạnh hoạt động xử lý thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý DPRR***

Xây dựng tiến độ thu hồi đến từng khoản nợ có vấn đề và có kế hoạch hành động cụ thể, đồng thời gắn với trách nhiệm của từng thành viên trong Ban xử lý nợ để rút ngắn thời gian thu hồi nợ.

Rà soát từng khoản nợ, đánh giá khó khăn vướng mắc và tích cực chủ động phối hợp với các đơn vị, cơ quan chính quyền địa phương để thúc đẩy quá trình thu hồi nợ.

✓ ***Đổi mới mạnh mẽ hoạt động kinh doanh vốn, ngoại tệ và tài trợ thương mại***

Duy trì vị trí Top 1 trên thị trường trái phiếu. Giữ vững mục tiêu dẫn đầu trên thị trường ngoại hối trong nước và đẩy mạnh tăng trưởng doanh số mua bán ngoại tệ với khách hàng. Duy trì và nâng cao vai trò của Vietcombank trên thị trường tiền tệ liên ngân hàng.

Phát triển mở rộng thanh toán bằng đồng bản tệ đối với các nước là đối tác thương mại lớn của Việt Nam, rà soát cải tiến dịch vụ đại lý thanh toán cho các ngân hàng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.

Nỗ lực mở rộng thị phần TTQT-TTTM thông qua tập trung khai thác có hiệu quả các ngành hàng có kim ngạch XNK lớn, các ngành thế mạnh của địa phương, các khách hàng FDI và doanh nghiệp phụ trợ.

✓ ***Tiếp tục củng cố hoạt động của các công ty con, nâng cao hiệu quả đầu tư***

Giám sát chặt chẽ, tạo điều kiện thuận lợi và thúc đẩy sự liên kết/phối hợp giữa các Chi nhánh/Khối kinh doanh với các công ty con nhằm cải thiện hiệu năng hoạt động của các công ty con.

✓ ***Hoàn thiện các đề án chuyển đổi hình thức sở hữu các công ty con: VCBL, VCBS, tiếp tục thoái vốn tại một số tổ chức tín dụng.***

b) Công tác quản trị điều hành

✓ ***Quyết liệt triển khai các Dự án chuyển đổi theo tiến độ***

Đẩy nhanh tiến độ triển khai các Chương trình/dự án: Basel II, Dự án chuyển đổi mô hình hoạt động bán lẻ nhằm đáp ứng các yêu cầu quản trị theo chuẩn mực quốc tế và mục tiêu số 1 về bán lẻ.

Ưu tiên đầu tư và triển khai các dự án thuộc Đề án phát triển CNTT đến năm 2020.

Tập trung triển khai đúng tiến độ các dự án Corebanking, dự án TF, dự án CLOS, dự án ALM/FTP, dự án MPA…

✓ ***Triển khai chuyển đổi mô hình tín dụng bán buôn***

Triển khai mô hình bán và quy trình bán cho từng phân khúc khách hàng; đầu tư hệ thống CRM hỗ trợ công tác bán hàng và chăm sóc khách hàng;

Đánh giá kết quả triển khai giai đoạn 1 và lập kế hoạch áp dụng chuyển đổi mô hình cho các Chi nhánh còn lại trong hệ thống; chuyển đổi mô hình CRC để giảm tải cho RM.

✓ ***Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát***

Tiếp tục thực hiện chuyển đổi hoạt động kiểm tra toán nội bộ theo đúng định hướng, phù hợp thông lệ quốc tế, đáp ứng yêu cầu Basel II.

Tăng cường kiểm tra, giám sát các đơn vị và quy trình hoạt động của Vietcombank, đặc biệt là các đơn vị/quy trình có độ rủi ro cao, rủi ro có tính hệ thống, để hạn chế và kịp thời cảnh báo, phát hiện các rủi ro; tăng cường giám sát, theo dõi từ xa đối với các hoạt động kinh doanh và tình hình thực hiện kiến nghị kiểm tra, kiểm toán.

✓ ***Các công tác khác***

Chú trọng xây dựng văn hóa học tập, tự đào tạo nâng cao trình độ; sử dụng kết quả đào tạo, khảo thí, thi tay nghề trong công tác nhân sự; tăng số lượt đào tạo, số lượt khảo thí/thi tay nghề bình quân nhằm củng cố chất lượng nguồn nhân lực.

Đẩy nhanh tiến độ xây dựng, mua trụ sở Chi nhánh; triển khai thay đổi nhận diện thương hiệu Vietcombank.

Tích cực triển khai phong trào thi đua bán hàng, thi đua lập thành tích hướng đến kỷ niệm 55 ngày thành lập Vietcombank.

Tích cực triển khai công tác an sinh xã hội, ưu tiên các lĩnh vực giáo dục, y tế, hỗ trợ khắc phục giảm nhẹ thiên tai...

c) Chi tiết một số chỉ tiêu cơ bản năm 2018 *(Phụ lục số 2 đính kèm).*

Với những thành quả đã đạt được trong những năm vừa qua, Vietcombank đang củng cố nền tảng vững chắc để tiếp tục phát triển và bứt phá mạnh mẽ hơn nữa trong thời gian tới.

Với nỗ lực quyết tâm của HĐQT, Ban điều hành cùng hơn 16 ngàn cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống Vietcombank, chắc chắn Vietcombank sẽ tận dụng tốt mọi lợi thế và cơ hội của năm 2018, hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ giao, đưa Vietcombank phát triển hơn nữa và tiến gần hơn tới mục tiêu chiến lược là trở thành ngân hàng số 1 tại Việt Nam, một trong 100 ngân hàng hàng đầu khu vực, 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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Nghiêm Xuân Thành

PHỤ LỤC 1
KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU CƠ BẢN NĂM 2017 DO ĐHĐCĐ GIAO

Đơn vị: tỷ VNĐ

TT	Chỉ tiêu	TH2016	KH2017	TH2017	TH2017/ TH 2016	TH2017/ KH2017
1	Tổng tài sản	787.935	874.577	1.035.293	131,4%	118%
2	Dư nợ tín dụng	475. 887	547.133	557. 688	117,2%	102%
3	Huy động vốn	600.738	684.841	726.734	121,0%	106%
4	Lợi nhuận trước thuế	8.578	9.200	11.341	132,2%	123%
5	Lao động cuối kỳ (người)	15.615	tăng không quá 5%	16.227	103,9%	Trong kế hoạch
6	Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	37%	37%	37%		Trong kế hoạch
7	Số Chi nhánh tăng thêm	5	5	5		Trong kế hoạch
8	Tỷ lệ nợ xấu	1,48%	<2%	1,11%	Kiểm soát nợ xấu tốt hơn	Kiểm soát nợ xấu tốt hơn

PHỤ LỤC 2
MỘT SỐ CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH CƠ BẢN NĂM 2018 TRÌNH ĐHĐCĐ

Đơn vị: tỷ VNĐ

TT	CHỈ TIÊU	TH2017	KH 2018	TĂNG TRƯỞNG
1	Tổng tài sản (tỷ đồng)	1.035.293	1.055.004(*)	14%
2	Dư nợ tín dụng (tỷ đồng)	557.688	641.341	15%
3	Huy động vốn (tỷ đồng)	726.734	835.744	15%
4	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	11.341	13.300	17%
5	Lao động cuối kỳ (người)	16.227	tăng không quá 6%	
6	Chi phí lương trên LNTT chưa bao gồm lương	37%	37%	
7	Số chi nhánh tăng thêm	5	6	
8	Tỷ lệ nợ xấu	1,11%	< 1,5%	
9	Tỷ lệ chi trả cổ tức (%/mệnh giá)	8%	8%	

(*) loại trừ giao dịch với Sabeco.