

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017

BÁO CÁO

V/v hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017

Kính trình: **Đại hội đồng cổ đông**

Hội đồng quản trị xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung về kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017, như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2016:

1. Kế hoạch kinh doanh phấn đấu năm 2016 theo chỉ tiêu tín dụng NHNN giao:

- Tổng tài sản: 47.774 tỷ đồng.
- Tổng huy động vốn từ tổ chức và dân cư: 34.000 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ cho vay: 29.000 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu (NPL): <3% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 259 tỷ đồng.

2. Kết quả thực hiện:

- Tổng tài sản: 36.698 tỷ đồng (theo BCTC riêng lẻ là : 36.702 tỷ đồng).
- Tổng huy động vốn từ tổ chức và dân cư: 30.182 tỷ đồng (theo BCTC riêng lẻ là: 30.186 tỷ đồng).
- Tổng dư nợ cho vay hợp nhất: 26.313 tỷ đồng (theo BCTC riêng lẻ là 26.313 tỷ đồng).
- Tỷ lệ nợ xấu (NPL): 1.7% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 69.6 tỷ đồng (theo BCTC riêng lẻ là : 69 tỷ đồng).

Như vậy,

- Các chỉ tiêu thực hiện năm 2016 về Tổng tài sản, Cho vay, Tiền gửi của khách hàng: mặc dù đều có tăng trưởng so với thực hiện năm 2015, với tỷ lệ tăng trưởng lần lượt là 11%, 19% và 16%, nhưng đều thấp hơn kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông 2016 đã thông qua, với tỷ lệ hoàn thành kế hoạch lần lượt là 82%, 90% và 89%;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất thực hiện năm 2016 đạt 69.6 tỷ, tăng khoảng 194 tỷ so với thực hiện năm 2015, nhưng thấp hơn so kế hoạch khoảng 190 tỷ, và chỉ đạt 27% so với kế hoạch;
- Tỷ lệ nợ xấu 1.7% cao hơn 0.4% so với năm 2015 là do các khoản nợ cũ từ nhóm 2 chuyển sang nhóm 3.

3. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

Năm 2016, Vietbank đã tập trung thực hiện nhiều biện pháp để củng cố hoạt động theo Phương án cơ cấu lại hoạt động đã được NHNN phê duyệt, nâng cao năng lực quản trị, điều hành, tổ chức lại bộ máy hoạt động, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh để khắc phục các tồn tại trước đây và bảo đảm kết quả hoạt động kinh doanh có lãi, cụ thể:



a) Cơ cấu tổ chức, hoạt động và nhân sự

- Thành lập Thường trực Hội đồng quản trị (theo QĐ 344/QĐ-HĐQT.16 ngày 04/8/2016), VP. HĐQT (theo QĐ 345/QĐ-HĐQT.16 ngày 05/8/2016).
- Ban hành Quyết định thành lập các Ủy ban, gồm Ủy ban Nhân sự (theo QĐ số 728/2016/QĐ-HĐQT ngày 19/11/2016), Ủy ban Quản lý rủi ro (theo QĐ số 730/2016/QĐ-HĐQT ngày 19/11/2016). Trong đó, HĐQT phân công 02 thành viên HĐQT tham gia Ủy ban Nhân sự, 03 thành viên HĐQT tham gia Ủy ban Quản lý rủi ro.
- Năm 2016, Nhân sự Hội đồng quản trị ổn định, cụ thể như sau: Từ ngày 23/5/2016 (thông qua Nghị quyết 01/NQ-ĐHĐCĐ.16 của Đại hội đồng cổ đông) đến 31/12/2016, Hội đồng quản trị vẫn là 07 thành viên. HĐQT Vietbank nhiệm kỳ 2016 - 2020 đảm bảo đủ cơ cấu và số lượng theo quy định tại Điều lệ Vietbank, Luật Các TCTD và quy định của pháp luật có liên quan.

b) Về hoạt động kinh doanh:

- Năm 2016, Hội đồng quản trị đã có các chỉ đạo đối với Ban điều hành để thực hiện kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ giao, Hội đồng quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị đã thông qua 166 nghị quyết, quyết định, tờ trình liên quan đến hoạt động kinh doanh.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành triển khai thực hiện và báo cáo các nội dung Phương án cơ cấu lại hoạt động của Vietbank đã được NHNN phê duyệt.
- Thực hiện lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về việc tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ lên 3.249 tỷ đồng. Cuối tháng 12/2016, đã hoàn tất các thủ tục tăng vốn điều lệ lên 3.249 tỷ theo yêu cầu của NHNN tại Văn bản chấp thuận số 9938/NHNN-TTGSNH ngày 28/12/2016.

c) Về bộ máy tổ chức, mạng lưới hoạt động:

- Tập trung điều chỉnh, tổ chức lại bộ máy hoạt động điều hành của Ngân hàng (Quý IV/2016).
- Thực hiện các thủ tục để triển khai chuyển đổi 31 QTK thành PGD theo quy định của Thông tư 21/2013/TT-NHNN, giai đoạn 01 đã chuyển đổi xong 10 Đơn vị như QTK Ba Tháng Hai, QTK Trần Hưng Đạo, QTK Âu Cơ, QTK Bà Cát, QTK Lũy Bán Bích, QTK Bình Trị Đông, QTK Chánh Hưng, QTK Lê Đại Hành, QTK Chương Dương, QTK Phạm Văn Hai; đồng thời, trong phương án mạng lưới, Vietbank cũng thực hiện nâng cấp các PGD tại địa bàn Tp. Hồ Chí Minh để nâng cao năng lực quản lý tại địa bàn cũng như phát triển hoạt động kinh doanh tại các địa bàn này như: CN Sài Gòn (PGD Vạn Hạnh cũ), CN Chợ Lớn (PGD Hậu Giang cũ).
- Di dời một số địa điểm các đơn vị mạng lưới để đảm bảo phát triển hoạt động kinh doanh.

d) Cơ sở vật chất:

- Việc duy trì cơ sở vật chất đảm bảo hoạt động kinh doanh luôn được tiến hành thường xuyên liên tục.
- Bên cạnh đó, trong năm 2016, một số KPP được sắp xếp, di dời phù hợp với định hướng hoạt động kinh doanh và phát sinh theo yêu cầu công việc, cải tạo một số mặt bằng để đáp ứng nhu cầu hoạt động.

4. Các tồn tại cần khắc phục:

Năm 2016, bên cạnh việc tập trung xử lý các tồn tại cũ, việc triển khai Phương án cơ cấu lại hoạt động còn một số nội dung chưa hoàn tất và đạt kết quả theo yêu cầu (ví dụ: xử lý các khoản phải thu, phát triển mạng lưới...) điều này phần nào ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh của toàn ngân hàng.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG 2017:

1. Định hướng các chỉ tiêu kinh doanh:

- a) Tổng tài sản: 46.009 tỷ đồng.

- b) Tổng huy động vốn từ tổ chức và dân cư: 37.836 tỷ đồng.
- c) Tổng dư nợ cho vay: 29.053 tỷ đồng.
- d) Tỷ lệ nợ xấu (NPL): < 2% tổng dư nợ.
- e) Lợi nhuận trước thuế: 35 tỷ đồng.

2. Định hướng hoạt động:

- Cơ cấu lại nhân sự của HĐQT theo nhiệm kỳ mới (2016-2020), tăng cường các nhân sự có chuyên môn, kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng để hỗ trợ nhiều hơn cho hoạt động kinh doanh;
- Cơ cấu lại về nhân sự của Văn phòng HĐQT, Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị để hỗ trợ Hội đồng quản trị trong việc xử lý các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT một cách kịp thời, linh hoạt, đáp ứng yêu cầu của hoạt động kinh doanh.
- Chỉ đạo Ban Điều hành nâng cao tốc độ tăng trưởng tín dụng, huy động, dịch vụ, kinh doanh ngoại hối, đồng thời giám sát quản lý hợp lý chi phí hoạt động;
- Chỉ đạo Ban Điều hành hoàn tất các nội dung còn tồn tại tại Phương án cơ cấu lại hoạt động của Vietbank sau khi được NHNN chấp thuận điều chỉnh, đặc biệt là việc xử lý các khoản phải thu, mở rộng cơ cấu cổ đông, mạng lưới hoạt động;
- Hoàn thành Kế hoạch cơ cấu lại mạng lưới hoạt động: nâng cấp 31 Quỹ Tiết kiệm thành PGD và nâng cấp 05 PGD trên địa bàn Tp. HCM và Hà Nội thành Chi nhánh sau khi được NHNN phê duyệt;
- Củng cố và phát triển hệ thống CNTT đáp ứng yêu cầu hoạt động ngân hàng;
- Cơ sở vật chất: duy trì cơ sở vật chất đảm bảo hoạt động kinh doanh; đưa vào khai thác các tài sản của Vietbank chưa sử dụng hết hoặc các tài sản Vietbank nhận thông qua hoạt động xử lý nợ; đảm bảo cơ sở vật chất để thực hiện cơ cấu lại mạng lưới hoạt động theo kế hoạch đã được NHNN phê duyệt; chuẩn bị các điều kiện cần thiết để di dời địa điểm hoạt động của Hội sở chính;
- Phối hợp với Ban Kiểm soát hỗ trợ Ban Điều hành trong việc triển khai các biện pháp quản lý rủi ro theo hướng: đơn giản hóa thủ tục để đáp ứng nhu cầu của khách hàng nhưng vẫn bảo đảm kiểm soát rủi ro chặt chẽ và an toàn cho Vietbank.

Năm 2017 còn nhiều thách thức, tuy nhiên với các kết quả đã đạt được năm 2016 và sự đồng tâm, hiệp lực của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và nỗ lực của toàn thể hệ thống, Vietbank sẽ thực hiện tốt các kế hoạch đề ra trong năm 2017.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



DƯƠNG NGỌC HÒA