

Số: 45/16/BC-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 15 tháng 4 năm 2016

## BÁO CÁO

V/v đánh giá công tác HĐQT trong năm 2015  
và phương hướng 2016

Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

### 1. Về nhân sự tham gia Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2015 – 2020:

Đại hội đồng cổ đông năm 2015 đã bầu 05 thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2015-2020, các thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Bản Việt đến thời điểm hiện tại có cơ cấu sau:

- |                           |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| 1. Ông Lê Anh Tài         | Chủ tịch HĐQT           |
| 2. Bà Nguyễn Thanh Phương | Thành viên HĐQT         |
| 3. Ông Đỗ Duy Hưng        | Thành viên HĐQT         |
| 4. Ông Ngô Quang Trung    | Thành viên HĐQT         |
| 5. Ông Vương Công Đức     | Thành viên HĐQT độc lập |

Ngày 15/3/2016 Ông Đỗ Duy Hưng, thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc có Đơn từ nhiệm gửi HĐQT và đã được thông qua.

### 2. Về công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT:

- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn được giao, Chủ tịch HĐQT đã phân công nhiệm vụ thường trực HĐQT cho các thành viên chuyên trách và nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT để nâng cao trách nhiệm quản trị hoạt động của từng thành viên.
- Các cuộc họp của HĐQT đã được tổ chức định kỳ và/hoặc đột xuất đảm bảo đúng quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt.
- Thực hiện nhiệm vụ được HĐQT phân công, trong năm qua các thành viên đã tích cực triển khai, hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công, kịp thời thông qua và ban hành các Nghị quyết, Quyết định chỉ đạo đối với hoạt động kinh doanh, góp phần quan trọng thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh, đảm bảo sự tăng trưởng trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và bền vững.

### 3. Về kết quả đạt được:

- Trong năm 2015, mặc dù chịu nhiều ảnh hưởng từ tình hình kinh tế trong và ngoài nước cũng như khá nhiều thay đổi ngay chính tại VCCB, tuy nhiên đến thời điểm hiện tại có thể nói VCCB đã đi vào hoạt động ổn định hơn và đạt được một số kết quả nhất định, thể hiện qua các số liệu cơ bản sau:

+ **Về tổng tài sản:** đến 31/12/2015 đạt mức 29.019 tỷ đồng. Tăng 15% so với năm 2014.

+ **Về mạng lưới hoạt động:** đến 31/12/2015 VCCB đã có 38 điểm giao dịch trên toàn quốc, bao gồm 01 Trụ sở chính, 17 Chi nhánh, 19 Phòng giao dịch,

01 Quỹ tiết kiệm và 01 Công ty con. Tháng 1/2016, VCCB đã được NHNN chấp thuận cho mở thêm 4 Chi nhánh và 6 Phòng giao dịch.

- + **Về nhân sự:** đến ngày 31/12/2015 VCCB hiện có 1.222 nhân sự.
- + **Về lợi nhuận:** năm 2015 đạt 72 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, so với kế hoạch chỉ đạt 36%, dự kiến, sau khi đóng thuế Thu nhập doanh nghiệp VCCB sẽ không chia cổ tức mà sẽ dùng để nâng cao năng lực tài chính trong năm 2016.
- + Tỷ lệ nợ xấu hằng năm luôn nằm trong mức cho phép của NHNN.
- Trong năm 2015, VCCB cũng tiếp tục triển khai đề án tái cơ cấu đã được NHNN thông qua vào tháng 9/2013. Theo đó, VCCB đã thực hiện tái cấu trúc hệ thống quản trị điều hành tại Trụ sở chính và các Chi nhánh theo mô hình Ngân hàng hiện đại và chính thức vận hành từ tháng 8/2015. Đồng thời các hoạt động, chiến lược kinh doanh phát triển khách hàng cá nhân, phát hành thẻ cũng được tăng cường. Song song đó việc minh bạch hóa hoạt động cho vay, huy động, đầu tư vào hạ tầng kỹ thuật, hệ thống Core banking cũng được triển khai toàn diện.
- Với những kết quả đạt được trong thời gian qua, Hội đồng quản trị nhận thấy quy mô của VCCB đã và đang ngày càng phát triển và mở rộng. Do đó, cần tiếp tục tăng cường phát triển và hoàn thiện hơn nữa công tác quản trị và đặc biệt là công tác quản trị rủi ro nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển trong thời gian tới, góp phần đạt mục tiêu hoạt động an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

#### 4. Báo cáo tình hình sử dụng Ngân sách của HĐQT, BKS trong năm 2015

- Trên cơ sở tình hình thực tế và được ĐHĐCĐ phê duyệt, HĐQT đã thực hiện chi lương, thù lao của các thành viên HĐQT, BKS trong năm 2015 là 6.738.630.500 đồng trên tổng số tiền 8 tỷ đồng được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- Năm 2016 vẫn còn nhiều khó khăn để VCCB ổn định và phát triển. Điều này đặt ra cho HĐQT và BKS của VCCB nhiều trách nhiệm chia sẻ khó khăn cùng quý cổ đông nên năm 2016 HĐQT kính trình ĐHĐCĐ phê chuẩn tổng mức thù lao, phụ cấp, ... cho thành viên HĐQT, BKS trong năm 2016 là 7 tỷ đồng.

#### 5. Định hướng hoạt động 2016:

Hoạt động VCCB mặc dù luôn được kiểm soát chặt chẽ và ổn định, tuy nhiên trước những khó khăn và biến động không ngừng của kinh tế quốc tế và trong nước. VCCB sẽ phải luôn chủ động đưa ra các giải pháp củng cố, chấn chỉnh hoạt động thông qua các định hướng sau:

- Chuyển trụ sở chính về vị trí mới có diện tích rộng hơn để đáp ứng nhu cầu kinh doanh và nhận diện thương hiệu. Đồng thời triển khai thay đổi hệ thống nhận diện thương hiệu mới sau 4 năm thay đổi thương hiệu, với mong muốn chuyển mình thành Ngân hàng hiện đại, gần gũi và dễ dàng tiếp cận nhiều đối tượng khách hàng.
- Rà soát, cơ cấu lại hoạt động của Ngân hàng, tập trung củng cố, phát triển các hoạt động kinh doanh chính, loại bỏ các hoạt động kinh doanh tiềm ẩn nhiều rủi ro, kém hiệu quả;
- Quản trị định hướng mục tiêu kinh doanh của Ban điều hành thông qua việc giao các chỉ tiêu kinh doanh cụ thể và lộ trình hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh đó.
- Chỉ đạo thoái vốn toàn bộ tại các doanh nghiệp đã góp vốn mua cổ phần trước đây.
- Triển khai sản phẩm ngân hàng hiện đại: Về sản phẩm, chú trọng và chuyên nghiệp trong lĩnh vực phục vụ kinh doanh cho doanh nghiệp nhỏ và doanh nhân, phân bổ

một cách hợp lý năng lực của mình vào việc cung cấp các sản phẩm ngân hàng bán lẻ cao cấp tại Việt Nam.

- Rà soát, điều chỉnh và cơ cấu lại mạng lưới hoạt động trong phạm vi cả nước theo hướng an toàn và hiệu quả, trong đó ưu tiên phát triển mạng lưới hoạt động tại khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa; trình NHNN xem xét thành lập mới thêm 05 Chi nhánh và 08 Phòng giao dịch.
- Kiên trì mục tiêu thực hiện quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II đã trình NHNN.
- Tăng cường quy mô vốn chủ sở hữu thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ 3.000 tỷ đồng lên 4.000 tỷ đồng trong năm 2016 theo Tờ trình ĐHCĐ thường niên.
- Trong thời gian qua HĐQT đã xây dựng chiến lược phát triển đến 2020 và tập trung cụ thể vào các chỉ tiêu phát triển bền vững như gia tăng vốn chủ sở hữu, vốn điều lệ, tổng tài sản, ROE, ROA, CAR và phát triển mạng lưới. Theo đó, HĐQT tập trung hoàn thành các mục tiêu theo định hướng phát triển trong chiến lược 5 năm 2016 - 2020 với chỉ tiêu Tổng tài sản đạt 105.000 tỷ đồng, vốn điều lệ đạt 9.000 tỷ đồng, ROE 11%, ROA 1,1%, hệ số CAR 13 % và tỷ lệ nợ xấu đảm bảo dưới 3%.

HĐQT chân thành cảm ơn sự ủng hộ và tin tưởng của Quý cổ đông và các cơ quan quản lý Nhà Nước đối với hoạt động của VCCB nói chung và hoạt động của HĐQT nói riêng trong thời gian qua và kính mong Quý vị sẽ tiếp tục gắn bó và hỗ trợ HĐQT trong thời gian tới.

Xin trân trọng cảm ơn!

*Nơi nhận:*

- ĐHCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**LÊ ANH TÀI**