

Số: 452C/2016/TTr-TGD

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 4 năm 2016

## TỜ TRÌNH

V/v: Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015  
Và phương hướng hoạt động năm 2016

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Kinh tế thế giới đã trải qua một năm nhiều thăng trầm với nhiều sự kiện kinh tế - chính trị - xã hội nổi bật. Kinh tế trong nước cũng chịu ảnh hưởng không nhỏ từ những sự kiện thế giới, tuy nhiên, năm 2015 kinh tế vĩ mô trong nước được duy trì ổn định, lạm phát 0,6%, đạt mức thấp nhất trong vòng 10 năm qua. Hoạt động sản xuất kinh doanh phục hồi, tình hình doanh nghiệp tiếp tục được cải thiện, đặc biệt ở nhóm Doanh nghiệp vừa và nhỏ.

Bên cạnh đó, NHNN đã triển khai đồng bộ và quyết liệt các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ nhằm mục tiêu kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý đồng thời đảm bảo an toàn hoạt động của các TCTD. Nhu cầu của khách hàng về việc sử dụng sản phẩm, dịch vụ tại TCTD tiếp tục gia tăng trong năm 2015, so với năm 2014 huy động vốn tăng 13,59%, tăng trưởng tín dụng tốt đạt 17,17%, cơ cấu tín dụng theo kỳ hạn cũng có sự chuyển dịch tích cực, trích lập dự phòng rủi ro tăng.

Mặt bằng lãi suất thị trường tiếp tục giảm khoảng 0,2-0,5%/năm, qua đó hỗ trợ tích cực cho hoạt động sản xuất kinh doanh nhưng vẫn đảm bảo ổn định thị trường tiền tệ, ngoại hối. Tỷ giá và thị trường ngoại tệ tiếp tục được giữ ổn định, niềm tin vào đồng tiền Việt Nam được củng cố, tình trạng đôla hóa trong nền kinh tế tiếp tục giảm.

Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành VCCB xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCD) kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 và đề xuất kế hoạch kinh doanh năm 2016. Nội dung báo cáo bao gồm 2 phần chính như sau:

- Phần I: Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015.
- Phần II: Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2016.

### I. Kết quả hoạt động kinh doanh của VCCB năm 2015

Với định hướng bám sát các chủ trương chung của Chính Phủ, chỉ đạo của NHNN và căn cứ điều kiện hoạt động của mình, VCCB đã triển khai thực hiện tái cấu trúc bộ máy tổ chức theo đề án đã trình NHNN, phát triển các hoạt động kinh doanh cả chiều rộng và chiều sâu, tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đẩy mạnh hoạt động thu hồi và xử lý nợ quá hạn, nợ xấu là những trọng tâm chính trong hoạt động năm 2015 của VCCB.

## 1. Các kết quả kinh doanh chính:

- Kết thúc năm tài chính 2015, hoạt động của VCCB đã đạt được nhiều kết quả đáng khích lệ, thể hiện qua việc các chỉ tiêu hoạt động chính đều đạt mức tăng trưởng cao hơn mức tăng trưởng bình quân của ngành, và hầu hết các chỉ tiêu đặt ra đều hoàn thành và vượt kế hoạch ĐHĐCĐ giao phó.
- Tuy nhiên, lợi nhuận có phần giảm sút do năm 2015 đi qua đầy khó khăn và nhiều thách thức phía trước bởi các quy định về phân loại nợ trích lập dự phòng của NHNN đã có hiệu lực theo hướng siết chặt hơn, đây cũng là năm đầu tiên phải trích lập dự phòng cho các khoản nợ đã bán cho Công ty VAMC thuộc NHNN.
- Tổng tài sản: đạt 29.019 tỷ đồng, tăng 13% so với 2014, hoàn thành 107% kế hoạch.
- Hoạt động huy động vốn: đạt 25.303 tỷ đồng, tăng 14% so với năm 2014, hoàn thành 109% kế hoạch. Trong đó huy động TT1 đạt mức tăng trưởng 27%.
- Hoạt động tín dụng: Tổng dư nợ tín dụng đạt 17.795 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2014, trong đó dư nợ cho vay đạt 15.863 tỷ đồng, tăng 22% so với năm 2014, hoàn thành 106% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế: đạt 72 tỷ đồng; trong đó, lợi nhuận trước DPRR tín dụng là 135 tỷ đồng, Doanh thu lãi đạt: 1.738 tỷ đồng, tăng 3% so với năm 2014
- VCCB trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro trong hoạt động theo quy định và kiểm soát nợ xấu ở mức 1,0%.
- Mạng lưới đạt 38 điểm giao dịch.

DVT: tỷ đồng

Stt	Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2014	2015 so 2014		KH 2015	% Kế hoạch 2015
				Tuyệt đối	%		
1	Tổng tài sản	29.019	25.783	3.237	13%	27.000	107%
2	Vốn điều lệ	3.000	3.000	-	0%	3.000	100%
3	Tổng vốn huy động, trong đó:	25.303	22.151	3.151	14%	23.175	109%
a	Huy động từ TCKT & dân cư	18.624	14.719	3.905	27%	16.500	113%
b	Huy động từ TCTD	6.679	7.432	(754)	(10%)	6.675	100%
4	Tổng dư nợ tín dụng, trong đó:	17.795	14.902	2.893	19%	16.386	109%
	Tổng dư nợ TCKT & dân cư	15.863	12.990	2.874	22%	15.000	106%
5	Lợi nhuận trước thuế (HN)	72	207	(136)	(65%)	200	36%
6	Số điểm giao dịch (Trụ sở chính, CN, PGD)	38	38			39	
7	Số lượng CBNV	1.222	1.005	217	22%	1.134	108%

## **2. Các hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2015:**

### **2.1 Hoạt động huy động vốn**

- Trong năm 2015, VCCB đã thúc đẩy hoạt động huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư nhằm đảm bảo đạt kế hoạch đề ra. Chú trọng vào các nguồn vốn già rẽ, đặc biệt các khoản huy động không kỳ hạn có tính ổn định cao nhằm tăng tỷ trọng huy động không kỳ hạn trong tổng huy động. Từng bước thực hiện phân khúc khách hàng nhằm xác định các đối tượng khách hàng mục tiêu phù hợp. VCCB đã gia tăng tính cạnh tranh bằng việc cải tiến linh hoạt các sản phẩm huy động hiện có về kỳ hạn gửi, lãi suất, triển khai nhiều chương trình khuyến mãi độc đáo nhằm đa dạng sự lựa chọn của khách hàng và thu hút được số lượng lớn khách hàng gửi tiền.
- Kết quả, tổng nguồn vốn huy động đến 31/12/2015 đạt 25.303 tỷ đồng, chiếm 87% tổng tài sản, tăng trưởng hơn 14% so năm 2014 và đạt 109% kế hoạch. Vốn huy động từ TCKT và dân cư đạt 18.624 tỷ đồng, tăng trưởng ở mức cao 27% so với năm 2014, hoàn thành 113% kế hoạch. Cơ cấu huy động vốn cũng đã có những chuyển biến tích cực với tỷ trọng huy động từ khối khách hàng cá nhân tăng cao.

### **2.2 Hoạt động cho vay**

- Là hoạt động kinh doanh chủ lực, chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng tài sản. Tăng trưởng hoạt động cho vay của VCCB năm 2015 tập trung vào các ngành trọng yếu mà nhà nước khuyến khích, hướng đến các khách hàng tiềm năng. VCCB đã triển khai nhiều chương trình ưu đãi lãi vay, song song với việc cải tiến quy trình nghiệp vụ, đơn giản hóa thủ tục, ưu đãi lãi suất, tạo điều kiện tối đa cho khách hàng tiếp cận nguồn vốn dễ dàng, nhanh chóng và hiệu quả.
- Tính đến 31/12/2015, dư nợ cấp tín dụng của VCCB đạt 17.795 tỷ đồng, đạt 109% kế hoạch, tăng 19% so với năm 2014. Riêng dư nợ cho vay đạt 16.663 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2014 (bao gồm: dư nợ cho vay các TCTD đạt 800 tỷ đồng; dư nợ cho vay các TCKT & dân cư đạt 15.863 tỷ đồng, tăng trưởng hơn 22% so với năm 2014, hoàn thành 106% kế hoạch).
- Bên cạnh hoàn thành các chỉ tiêu về dư nợ cấp tín dụng, VCCB hoàn toàn tuân thủ nghiêm túc các quy định về giới hạn và hạn chế cấp tín dụng tại điều 10 Thông tư 36 của NHNN.
- Hiện nay, tình hình kinh tế vẫn còn nhiều khó khăn dẫn đến nợ xấu là vấn đề cấp bách và quan tâm hàng đầu của hệ thống ngân hàng nói chung và VCCB nói riêng. Với nỗ lực không ngừng trong hoạt động giám sát, cảnh báo và xử lý nợ thì kết quả đạt được vô cùng đáng khích lệ là: Thu hồi được 190 tỷ đồng nợ xấu, bán nợ xấu VAMC 855 tỷ đồng, đưa tỷ lệ nợ xấu của VCCB đạt mức 1,00%/tổng dư nợ vào cuối năm 2015.

### **2.3 Hoạt động đầu tư và kinh doanh ngoại hối**

- Tiếp tục là một trong những hoạt động đóng góp trọng yếu vào cơ cấu thu nhập của VCCB, trong năm 2015, VCCB đã tăng 22% số dư đầu tư so với năm 2014 và đạt tổng mức đầu tư 7.168 tỷ, vượt 35% so với kế hoạch. Hoạt động đầu tư chủ yếu tập

trung vào các công cụ: Trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, giấy tờ có giá các tổ chức tín dụng.

Trong năm 2015, VCCB tiếp tục đẩy mạnh hoạt động mua bán ngoại tệ phục vụ nhu cầu của khách hàng Doanh nghiệp với giá cả rất cạnh tranh, đồng thời hỗ trợ khách hàng Doanh nghiệp chủ động kiểm soát rủi ro phát sinh từ biến động tỷ giá qua các sản phẩm giao dịch ngoại tệ Giao ngay; giao dịch ngoại tệ Kỳ hạn và giao dịch ngoại tệ Hoán đổi. Tổng doanh số mua bán ngoại tệ đạt gần 23,85 tỷ USD tăng 96% so với năm 2014. Trong đó, doanh số mua bán trên thị trường liên ngân hàng và doanh số mua bán với khách hàng lẻ đạt 20,87 tỷ USD và 2,98 tỷ USD, lần lượt tăng 86% và 223% so với năm 2014. Tổng lợi nhuận kinh doanh ngoại tệ đạt 25,0 tỷ đồng (Riêng Hội sở đạt 22,2 tỷ đồng), tăng trưởng 19% so với năm 2014. Bên cạnh đó, VCCB đã đẩy mạnh hoạt động xuất nhập khẩu ngoại tệ tiền mặt, nhập khẩu khoảng 49 triệu USD tiền mặt phục vụ cho thanh khoản và kinh doanh của toàn hệ thống.

## II. Kế hoạch hoạt động kinh doanh của VCCB năm 2016

### 1. Một số mục tiêu tài chính chủ yếu

Dựa trên các định hướng chính sách vĩ mô cũng như thông qua công tác phân tích thực trạng và định hướng kinh doanh trong năm 2016, VCCB đã đặt ra các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chính	Năm 2015	KH 2016	So 2015
1	Tổng tài sản hợp nhất	29.019	<b>33.000</b>	14%
2	Vốn điều lệ	3.000	4.000	33%
3	Tổng vốn huy động	25.303	<b>28.000</b>	11%
	- Tổ chức kinh tế & dân cư	18.624	<b>22.000</b>	18%
	- Tổ chức tín dụng	6.679	<b>6.000</b>	(10%)
4	Dư nợ tín dụng	17.795	<b>21.710</b>	22%
	Trong đó: Dư nợ cho vay	15.863	<b>19.300</b>	22%
5	Tỷ lệ nợ xấu (so dư nợ TT 1)	1,0%	< 3%	
6	Lợi nhuận trước thuế	72	<b>80</b>	11%
7	ROE	2,5%	<b>2,1%</b>	
8	ROA	0,3%	<b>0,3%</b>	
9	Số điểm giao dịch	38	Tối thiểu 48	

## **2. Các định hướng kinh doanh chính của VCCB năm 2016**

Bám sát các chủ trương chung của Chính Phủ và căn cứ điều kiện hoạt động của mình, VCCB tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức, thực hiện lộ trình tái cấu trúc theo đề án trình NHNN, phát triển các hoạt động kinh doanh cả chiều rộng và chiều sâu, tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đẩy mạnh hoạt động thu hồi và xử lý nợ quá hạn, nợ xấu là những trọng tâm chính trong hoạt động năm 2016, theo đó các nội dung cụ thể như sau:

### **2.1 Tiếp tục đẩy mạnh và phát triển hoạt động kinh doanh trên cơ sở tăng trưởng bền vững**

Đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng trong đó tập trung vào phân khúc khách hàng cá nhân và doanh nghiệp vừa và nhỏ. Tiếp tục thực hiện cơ cấu danh mục huy động nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng vốn. Chú trọng các nguồn vốn giả rẻ, đặc biệt các khoản huy động không kỳ hạn có tính ổn định cao nhằm tăng tỷ trọng huy động không kỳ hạn trong tổng huy động. Thực hiện phân khúc khách hàng nhằm xác định các đối tượng khách hàng mục tiêu phù hợp.

### **2.2 Tăng cường xử lý nợ xấu, nợ quá hạn**

Thực hiện các giải pháp quyết liệt tích cực đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ quá hạn. Bên cạnh đó, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát quy trình hoạt động tín dụng nhằm giảm thiểu việc phát sinh nợ xấu, nợ quá hạn mới góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh và chất lượng hoạt động tín dụng, đảm bảo kiểm soát nợ xấu ở mức dưới 3% vào cuối năm 2016.

### **2.3 Cơ cấu tỷ trọng của các khoản thu ngoài lãi trong tổng thu nhập**

Gia tăng tỷ trọng đóng góp của các khoản thu ngoài lãi trong tổng thu nhập của ngân hàng. Tập trung nâng cao, đa dạng hóa các hoạt động dịch vụ, phát triển các tiện ích online song hành với hoạt động mở rộng, sắp xếp lại mạng lưới chi nhánh nhằm tăng tính hiệu quả, chất lượng dịch vụ cung ứng tới khách hàng.

### **2.4 Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh thẻ**

Đẩy mạnh phát triển dịch vụ thẻ Master và thẻ Visa thông qua việc triển khai các chương trình khuyến mãi đa dạng, mở rộng danh sách các đối tác liên kết, mạng lưới ATM và các điểm chấp nhận thẻ (POS) nhằm gia tăng các giá trị ưu đãi, tính tiện lợi cho khách hàng sử dụng thẻ.

### **2.5 Kiện toàn bộ máy hoạt động, hoàn thiện mô hình tổ chức**

Tiếp tục thực hiện đề án tái cơ cấu tổ chức Ngân hàng. Tập trung bổ sung, hoàn thiện và nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ nhân viên thông qua việc kiện toàn các quy trình tuyển dụng, đánh giá cán bộ, quy trình hoạt động cũng như công tác đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ nhằm gia tăng tính cạnh tranh, năng suất lao động của ngân hàng.

## **2.6 Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro**

Lựa chọn đối tác tư vấn có năng lực và kinh nghiệm để cùng hoàn thiện các dự án về quản trị rủi ro theo lộ trình triển khai Hiệp ước Basel II và nâng cao công tác quản trị rủi ro của VCCB. Hoàn thiện các công cụ cảnh báo, kiểm soát rủi ro nhằm đáp ứng kịp thời tốc độ tăng trưởng và phát triển của ngân hàng.

## **2.7 Phát triển công nghệ ngân hàng**

Xây dựng, phát triển hệ thống Công nghệ thông tin và đẩy mạnh việc ứng dụng công nghệ thông tin trong các hoạt động của ngân hàng nhằm đảm bảo tính an toàn, bảo mật của hệ thống, hỗ trợ đắc lực cho hoạt động kinh doanh cũng như công tác quản trị điều hành của ngân hàng.

## **2.8 Hoạt động tiếp thị quảng cáo**

Tiếp tục thực hiện hệ thống nhận diện thương hiệu mới, đẩy mạnh hoạt động quảng bá và đưa hình ảnh VCCB đến gần hơn với khách hàng, các nhà đầu tư và các đối tác.

Kế thừa những thành tựu về thương hiệu trong thời gian qua, công tác phát triển thương hiệu tiếp tục được chú trọng trong năm 2016 và các năm tiếp theo, thể hiện chiều sâu văn hóa của thương hiệu Viet Capital Bank gắn liền các hoạt động cộng đồng trẻ, trí thức làm đòn bẩy nâng tầm thương hiệu. Chiến lược phát triển thương hiệu cũng sẽ bám sát các xu hướng truyền thông hiện đại để hỗ trợ kinh doanh, giữ vững vị trí hàng đầu về thương hiệu trên mạng xã hội và các kênh điện tử.

## **2.9 Công tác phát triển mạng lưới**

Năm 2016 là năm VCCB có bước đột phá về phát triển mạng lưới với 10 điểm giao dịch đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận cho VCCB được thành lập trong đó bao gồm 04 CN Kiên Giang, Hải Phòng, Thăng Long, Quảng Ninh và 06 PGD: Tân Biên, Sơn Trà, Long Khánh, Long Bình Tân, Gia Kiệm, Sở Sao (trên cơ sở nâng cấp từ Quỹ Tiết Kiệm Sở Sao). Ngoài ra, trong năm 2016, VCCB sẽ tiếp tục xin cấp phép mở mới thêm 5 chi nhánh và 8 phòng giao dịch.

## **3. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2016**

ĐVT: Tỷ đồng

	Chỉ tiêu	KH 2016	Tỷ lệ
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>80</b>	
2	Trong đó Thu nhập không chịu thuế TNDN	0	
3	Thu nhập tính thuế TNDN	80	
4	Thuế TNDN	(18)	22%
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>62</b>	
6	Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL	(3)	5%
7	Trích lập quỹ Dự phòng tài chính	(6)	10%

	Chỉ tiêu	KH 2016	Tỷ lệ
8	LN còn lại sau thuế & trích các quỹ bắt buộc	53	
9	Quỹ khen thưởng HĐQT, Ban Điều hành	(1)	2%
10	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	(1)	2%
11	LN còn lại năm 2016	51	
12	Cổ tức	0	0%
13	Lợi nhuận giữ lại năm 2016	51	0%

Trên đây là kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 và kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2016 của VCCB. Trên cơ sở phân tích tổng quan tình hình thị trường, xem xét và đánh giá nguồn lực nội tại, VCCB đã đặt ra cho mình hướng đi, mục tiêu xuyên suốt và lộ trình phù hợp. Với những nền tảng cơ sở vững chắc đã được xây dựng, sự quyết tâm đồng lòng của toàn thể CBNV VCCB và trên hết là sự ủng hộ và đồng hành của quý vị cổ đông, dưới sự chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành tin tưởng rằng VCCB sẽ vững bước trên chặng đường hướng đến những thành công và hoàn thành các mục tiêu kế hoạch đặt ra.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông,

Trân trọng!

Nơi nhận:

- DHDCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: TC, HCQT.

TM. BAN ĐIỀU HÀNH  
Q. TỔNG GIÁM ĐỐC



NGÔ QUANG TRUNG