

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Về việc: Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2017; Kế hoạch kinh doanh năm 2018 của Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Chúng Việt Nam

PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017

I. Tình hình thị trường năm 2017:

- Tăng trưởng GDP cả năm đạt 6,81%. CPI bình quân năm 2017 tăng 3,53% so với bình quân năm 2016.
- Mặt bằng lãi suất 2017 khá ổn định. Lãi suất huy động < 6 tháng ~ 4,8% - 5,5%/năm, từ 6 - < 12 tháng ~ 5,5% - 7%/năm, từ 12 tháng trở lên từ 6,5% - 8%/năm. Lãi suất cho vay đối với các lĩnh vực ưu tiên: ngắn hạn 6-6,5%/năm, trung, dài hạn 9-10,5%/năm; đối với SXKD thông thường: ngắn hạn ~ 6,8-9%/năm ; trung dài hạn ~ 9,3-11%/năm.
- NHNN tiếp tục thực hiện chính sách tỷ giá trung tâm. Dự trữ ngoại hối tăng mạnh (khoảng 6 tỷ USD) là yếu tố hỗ trợ tỷ giá. Tỷ giá trung tâm tăng ~ 1,25% so với cuối năm 2016.
- Quá trình xử lý nợ xấu năm 2017 đã được đẩy nhanh hơn, đặc biệt trong những tháng cuối năm nhờ tác động Nghị quyết 42. Năm 2017, ngành ngân hàng đã xử lý được ~70.000 tỷ đồng. Bên cạnh những kết quả đạt được, quá trình triển khai cũng còn một số khó khăn. Các lĩnh vực tập trung nhiều nợ xấu như bất động sản, sắt thép, vận tải biển chưa thực sự phục hồi dẫn đến nguồn trả nợ hạn chế; Một số cơ quan chức năng ở nhiều nơi chưa phối hợp, chưa tham gia cùng các ngân hàng do chưa có hướng dẫn để phân công trách nhiệm. Bên cạnh đó, một số khoản vay, khách hàng của tổ chức tín dụng có liên quan đến các vụ án và đang trong quá trình điều tra, xét xử nên việc xử lý tài sản bảo đảm, khoản nợ cần phải có sự chấp thuận của cơ quan Cảnh sát điều tra, Bộ Công an...

II. Các hoạt động chính:

Năm 2017 hoạt động của PVcomBank tiếp tục gặp nhiều khó khăn. Các tồn tại về tín dụng, đầu tư giai đoạn trước tiếp tục ảnh hưởng lớn đến hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó thông tin không tốt liên quan tới ngành dầu khí thời gian qua làm cho hỗ trợ “nội bộ ngành” suy giảm và ảnh hưởng đến hoạt động của PVcomBank.

Trong điều kiện đó, toàn thể đội ngũ PVcomBank đã tâm huyết và phấn đấu thực hiện các nhiệm vụ giao. Thực hiện cơ cấu, nâng cao chất lượng tài sản, nguồn vốn; Phát triển kinh doanh; Đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định... Kết quả hoạt động năm 2017 của Ngân hàng cụ thể như sau:

1. Triển khai Đề án tái cấu trúc giai đoạn 2016-2020:

Năm 2017 PVcomBank tiếp tục thực hiện các công việc theo lộ trình đã được nêu tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020. Với sự quyết tâm và đoàn kết, nhất trí cao, PVcomBank đã luôn quán triệt, xác định rõ mục tiêu, phương hướng nhiệm vụ và giải pháp cụ thể nhằm thực hiện thành công mục tiêu chung của toàn Ngân hàng.

Với sự chỉ đạo, hỗ trợ của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (PVN) và các Bộ ngành liên quan, PVcomBank đang triển khai các nội dung tái cơ cấu bám sát theo Đề án. Định kỳ hàng tháng đã có báo cáo chi tiết gửi Tập đoàn, Ngân hàng Nhà nước tình hình triển khai Đề án.

Đồng thời, theo chỉ đạo của NHNN và PVN, PVcomBank đã xây dựng Đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ theo Nghị quyết 42 của Quốc hội, Đề án 1058 của Thủ tướng Chính phủ. Đề án đã được PVcomBank báo cáo Tập đoàn, Ngân hàng Nhà nước và đang bám sát xin ý kiến chỉ đạo để tiếp tục hoàn thiện Đề án.

2. Cải tiến mô hình kinh doanh, nâng cao hiệu quả hoạt động

2.1 Hoàn thiện mô hình tổ chức:

PVcomBank đã triển khai thực hiện điều chỉnh cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ và sắp xếp lại ngạch, bậc lương nhân sự của một số đơn vị thuộc PVcomBank theo tiêu chí tinh giản, hiệu quả, kịp thời đáp ứng nhu cầu của các đơn vị, thúc đẩy hoạt động kinh doanh. Cụ thể như sau:

- Bổ sung chức năng nhiệm vụ và thành lập các phòng mới thuộc Khối Pháp chế và tuân thủ trên cơ sở điều chuyển mảng Kiểm soát nội bộ từ Kiểm toán nội bộ về Khối Pháp chế và nâng cấp bộ phận thuộc Khối Pháp chế và tuân thủ.
- Thành lập Khối Tái thẩm và phê duyệt trên cơ sở tách 2 Trung tâm trực thuộc Khối Quản trị rủi ro (Trung tâm Định giá và Trung tâm tái thẩm định, phê duyệt tín dụng).
- Đổi tên phòng mô hình Quản trị rủi ro thành Phòng Basel và mô hình Quản trị rủi ro thuộc Khối Quản trị rủi ro và bổ sung thêm chức năng.

2.2 Phát triển mạng lưới, chi nhánh, phòng giao dịch:

- PVcomBank hiện có 116 điểm giao dịch (39 Chi nhánh đa năng, 70 Chi nhánh chuẩn và 7 điểm giao dịch khách hàng ưu tiên).
- Hoàn thành công tác di dời địa điểm cho 5 Chi nhánh. Đang trình NHNN xin phê duyệt đóng cửa/di dời 03 Chi nhánh và 02 Phòng giao dịch hiện hữu để chuyển đến địa bàn mới còn trống sự hiện diện của PVcomBank.
- Hoàn thành triển khai lắp đặt 43 ATM giai đoạn 3, nâng tổng số máy ATM đi vào hoạt động là 142 máy. Đã thiết lập quan hệ đại lý mã khóa điện SWIFT với 216 ngân hàng đại lý tại 55 Quốc gia.
- Mở rộng kết nối gần 400 nhà cung cấp dịch vụ/hàng hóa. Chuẩn hóa dữ liệu với Công ty Chuyển Mạch Quốc gia (Napas).

2.3 Nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin:

- Hệ thống Core Banking T24 chính thức hoạt động từ ngày 20/2/2017 với nhiều tính năng hiện đại, phù hợp với những bước phát triển của PVcomBank trong thời gian sắp tới.
- Hoàn thành chỉnh sửa, đưa vào sử dụng một số hệ thống báo cáo quản trị và phần mềm hỗ trợ phù hợp với hệ thống core T24.
- Triển khai các dự án ứng dụng, hạ tầng & an ninh trọng điểm. Gấp rút hoàn tất các chương trình chiến lược trọng điểm bao gồm hiện đại hoá hệ thống giao dịch thẻ và hệ thống Digital Banking, ngân hàng điện tử cũng như nâng cấp các ứng dụng nghiệp vụ quan trọng khác.
- Tiếp tục đẩy mạnh việc chuẩn hoá và xây dựng các Khung quản trị Công nghệ thông tin toàn diện dựa trên các tiêu chuẩn, thông lệ quốc tế như ISO 27001, PCI DSS, COBIT v.v...

2.4 Nâng cao chất lượng quản trị, vận hành hệ thống, rút ngắn thời gian xử lý công việc:

- Tổ chức phân cấp, phân quyền, ủy quyền tại các đơn vị để tránh chồng chéo, đẩy nhanh tiến trình, chất lượng xử lý công việc, nâng cao tính chủ động và tăng tính cạnh tranh của Ngân hàng.
- Rà soát, ban hành các văn bản nội bộ theo hướng tinh gọn và đơn giản hóa, giảm thiểu các biểu mẫu giấy tờ, thủ tục nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh trên thị trường đồng thời giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng.
- Tiếp tục triển khai chương trình hành động nâng cao chất lượng dịch vụ giai đoạn 2016-2017. Triển khai chương trình đo lường chất lượng dịch vụ nội bộ SLA qua hệ thống Service desk để đo lường kết quả làm việc của các đơn vị.
- Triển khai dự án áp dụng công cụ cải tiến hiện đại Lean 6 sigma vào qui trình tác nghiệp nhằm giảm thời gian thực hiện qui trình, giảm sai sót, lãng phí.
- Chủ động nâng cao chất lượng dịch vụ nội bộ và thái độ phục vụ, triển khai hệ thống đánh giá mức độ hài lòng của khách hàng nội bộ nhằm hỗ trợ tốt hơn cho đơn vị kinh doanh.
- Tiếp tục triển khai các Sáng kiến chiến lược tại PVcomBank, tập trung vào các dự án: Phát triển đối tác phi ngân hàng và kênh phân phối; Ngân hàng ưu tiên...

3. Đẩy mạnh các hoạt động kinh doanh

3.1 Huy động vốn:

- Số dư huy động vốn từ TCKT&CN đến 31/12/2017 là 91.849 tỷ đồng, tăng 4.795 tỷ đồng so với 31/12/2016 (87.054 tỷ đồng).
- Nguồn vốn ổn định và đáp ứng thanh khoản.
- Quản lý và sử dụng nguồn vốn linh hoạt, hiệu quả. Xây dựng sản phẩm huy động vốn phù hợp với từng đối tượng khách hàng, đảm bảo cạnh tranh trên thị trường.

3.2 Tín dụng

- Dự nợ cho vay TCKT & CN tại 31/12/2017 là 58.403 tỷ đồng, tăng 8.858 tỷ đồng so với 31/12/2016 (49.545 tỷ đồng).
- Tỷ lệ nợ nhóm 3-5 là 1,75%, đảm bảo yêu cầu của NHNN (<3%).

3.3 Đầu tư

- Bên cạnh việc thực hiện tái cơ cấu đầu tư theo Đề án, năm 2017 Ngân hàng tiếp tục đầu tư vào các loại giấy tờ có giá có tính thanh khoản cao như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh. Số dư các loại giấy tờ có giá thanh khoản nhanh ước đạt trên 10.000 tỷ đồng.

4. Kết quả thực hiện kế hoạch năm 2017:

Năm 2017, PVcomBank đã quyết liệt triển khai nhiều giải pháp để phấn đấu hoàn thành nhiệm vụ được giao, kết quả ước đạt như sau:

- **Vốn điều lệ:** 9.000 tỷ đồng, bằng 100% kế hoạch năm.
- **Doanh thu:** 8.021 tỷ đồng, bằng 123% kế hoạch năm (6.500 tỷ đồng).
- **Lợi nhuận trước thuế:** 89 tỷ đồng, bằng 102% Kế hoạch năm.

PHẦN II: KẾ HOẠCH NĂM 2018

I. Dự báo thị trường năm 2018:

- Tăng trưởng GDP dự kiến 6,7%, lạm phát trung bình ở mức 4%.
- Tăng trưởng tín dụng năm 2018 ở mức ~17%.
- Ngân hàng Nhà nước điều hành lãi suất, tỷ giá phù hợp với cân đối vĩ mô, lạm phát và thị trường tiền tệ, giải quyết mối quan hệ giữa lãi suất huy động và cho vay, phấn đấu giảm lãi suất cho vay.
- Hệ thống ngân hàng tiếp tục chịu ảnh hưởng của quá trình tái cơ cấu các TCTD được thực hiện theo hướng gắn với xử lý nợ xấu; tập trung xử lý các TCTD yếu kém theo nguyên tắc thị trường, không hỗ trợ trực tiếp từ ngân sách nhà nước.
- Cạnh tranh gay gắt về lãi suất trên thị trường sẽ gây nhiều áp lực để đảm bảo hiệu quả kinh doanh của các ngân hàng. Việc phát triển dịch vụ tài chính cá nhân, tài trợ thương mại, ngân hàng điện tử cũng chịu không ít sức ép từ các TCTD khác.

II. Kế hoạch năm 2018

1. Mục tiêu:

- 1) Tiếp tục triển khai bám sát Đề án Tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020.
- 2) Nâng cao hiệu quả kinh doanh, tăng trưởng phù hợp, chủ động kiểm soát rủi ro.
- 3) Phấn đấu hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2018.

2. Chỉ tiêu kinh doanh:

STT	Chỉ tiêu	KH 2018 (tỷ VNĐ)
1	Vốn điều lệ	9.000
2	Doanh thu	7.980
3	Lợi nhuận trước thuế	88.0

3. Giải pháp thực hiện

3.1. Giải pháp kinh doanh:

3.1.1. Tập trung nguồn lực để thực hiện tái cơ cấu thành công PVcomBank theo đề án tái cơ cấu 2016-2020 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt:

- Đánh giá lại chất lượng và khả năng thu hồi nợ để có các biện pháp thích hợp xử lý các khoản nợ xấu nhằm tăng hiệu quả thu hồi; Bổ sung, hoàn thiện hồ sơ pháp lý tài sản bảo đảm.
- Thực hiện nhiều biện pháp thu hồi nợ, bán nợ: Thu giữ tài sản, nhận tài sản thay thế nghĩa vụ trả nợ; Phát mại tài sản để thu hồi nợ; Khách hàng và bên thứ ba trả nợ; Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; Bán nợ cho VAMC; Bán nợ cho DATC; Bán nợ cho các tổ chức, cá nhân khác.
- Tiếp tục làm việc với các Bộ chủ quản để xử lý dứt điểm thu hồi số tiền từ dự án FSO5. Làm việc với Bộ giao thông vận tải, căn cứ theo Chỉ đạo của Thủ tướng chính phủ để thực hiện xử lý đối với các khoản nợ khác của Vinashin, Vinalines.
- Bám sát diễn biến của thị trường và thực hiện cơ cấu ngay các khoản đầu tư chứng khoán đã niêm yết khi khoản đầu tư đạt lợi nhuận kỳ vọng. Đối với một số khoản đầu tư OTC, tích cực tìm kiếm các đối tác để chuyển nhượng khoản đầu tư; bám sát hoạt động của các đơn vị để có định hướng giúp tái cơ cấu doanh nghiệp, nâng cao hiệu quả khoản đầu tư của Ngân hàng.

1) Phát triển kinh doanh an toàn, hiệu quả:

- Triển khai các chương trình thúc đẩy kinh doanh tổng thể, đẩy mạnh sản phẩm dịch vụ cũng như thương hiệu PVcomBank trên thị trường. Tăng cường bán chéo/bán gói sản phẩm dịch vụ.
- Duy trì, hoàn thiện các sản phẩm dịch vụ truyền thống, bước đầu dịch chuyển phát triển sang nhóm các sản phẩm dịch vụ thu phí như cho vay, thẻ, đóng gói tài khoản với các tiện ích ngân hàng điện tử, ... Tập trung đẩy mạnh phát triển nền tảng công nghệ với thông điệp cho sản phẩm dịch vụ “đơn giản, thuận tiện, nhanh chóng”, từ đó tạo dựng cảm giác thân thiện, gần gũi đối với khách hàng.
- Tập trung triển khai các gói sản phẩm dịch vụ theo từng nhóm/phân khúc khách hàng mục tiêu. Hoàn thiện cơ chế chính sách riêng biệt cho các nhóm khách hàng trọng tâm.
- Duy trì thường xuyên các hoạt động nghiên cứu thị trường để tìm kiếm cơ hội phát triển gói sản phẩm mới và nâng cấp các gói sản phẩm hiện có. Đẩy mạnh các hoạt

động marketing vùng, thúc đẩy bán sản phẩm dịch vụ theo đặc thù từng địa bàn trọng điểm.

- Tối ưu hóa và mở rộng mạng lưới tại các địa điểm chính của PVN và các khu vực khách hàng giàu có/trung bình khá nhằm tiếp cận và phục vụ tốt nhất cho phân khúc khách hàng mục tiêu. Tập trung phát triển và nâng cao chất lượng các kênh thay thế như ATM, Internet Banking, Mobile Banking; thúc đẩy hoạt động liên kết với các đối tác để mở rộng phạm vi địa lý/phân khúc khách hàng.

3.2. Giải pháp quản lý:

- (1). Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức, công tác tổ chức, phân cấp, phân quyền, ủy quyền của Ngân hàng nhằm tạo điều kiện tốt nhất cho các đơn vị kinh doanh hoạt động hiệu quả.
- (2). Xây dựng chế độ chính sách đãi ngộ để giữ chân cán bộ có thành tích công tác, cam kết gắn bó lâu dài với Ngân hàng và thu hút nhân sự có năng lực, trình độ phù hợp đáp ứng yêu cầu nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh theo đúng định hướng hoạt động của Ngân hàng năm 2018 và các năm tiếp theo.
- (3). Tiếp tục đẩy mạnh công tác đào tạo theo chức danh phù hợp với chiến lược phát triển của ngân hàng & Khung năng lực tại PVcomBank.
- (4). Tiếp tục cải tiến, điều chỉnh SLA nhằm tăng tốc độ phục vụ khách hàng.
- (5). Tiếp tục hoàn thiện hệ thống chính sách đảm bảo kiểm soát an toàn, hiệu quả các hoạt động của PVcomBank. Xây dựng hệ thống văn bản và tổ chức triển khai hoạt động Credit Review. Đưa hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ mới vào vận hành.
- (6). Tăng cường xây dựng các chương trình quảng bá, truyền thông thương hiệu nhằm mở rộng thị trường và qui mô khách hàng.
- (7). Tiếp tục xây dựng và hoàn thiện nền tảng CNTT hiện đại, linh hoạt để hỗ trợ tốt cho phát triển dịch vụ của các phân khúc khách hàng và đáp ứng nhu cầu phát triển trong tương lai của Ngân hàng.

Kính báo cáo!

Nơi nhận:

- Cổ đông PVcomBank;
- Lưu: VT; VP HĐQT; K.TCKT

**TUQ. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**

Nguyễn Việt Hà