



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH 2015 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH 2016 CỦA TECHCOMBANK

PHẦN I KẾT QUẢ KINH DOANH 2015

Tình hình kinh tế xã hội năm 2015 của Việt Nam đã có nhiều chuyển biến tích cực, với mức tăng GDP ước tính đạt 6,68%, chủ yếu nhờ gia tăng đầu tư và tiêu dùng cá nhân trong nước. Điều kiện kinh tế vĩ mô thuận lợi hơn đã giúp duy trì ổn định hệ thống ngân hàng. Môi trường kinh doanh và kết quả hoạt động kinh doanh của ngành Ngân hàng đã có sự cải thiện rõ rệt trong năm 2015 như thanh khoản dồi dào, tỷ lệ nợ xấu giảm đáng kể về mức dưới 3%, nhu cầu đối với sản phẩm dịch vụ ngân hàng gia tăng, đặc biệt là nhu cầu tín dụng.

Trong bối cảnh đó, Techcombank đạt được sự tăng trưởng vượt bậc, hoàn thành các mục tiêu tài chính quan trọng. Đây là kết quả đạt được trên cơ sở thực hiện kinh doanh bền vững, an toàn và hiệu quả, chú trọng phát triển tốt nguồn nhân lực, quản lý chi phí và quản trị rủi ro hiệu quả...

Ban lãnh đạo ngân hàng xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 và báo cáo kế hoạch kinh doanh năm 2016 như sau:

I. KẾT QUẢ KINH DOANH TRONG NĂM 2015

A. Những kết quả chính

- Tổng tài sản toàn ngân hàng đạt: 191.994 tỷ đồng, tăng 9,1% so với năm 2014 và đạt 101% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế cả năm của toàn Ngân hàng đạt 2.037 tỷ đồng, tăng 43,8% so với năm 2014 và đạt 102% kế hoạch.
- Tổng huy động toàn Ngân hàng đạt 142.240 tỷ đồng, tăng 8% so với năm 2014 và đạt 105% kế hoạch.

- Tổng dư nợ khách hàng tính đến cuối năm 2015 đạt 111.626 tỷ đồng, tăng 39% so với năm 2014 và đạt 120% kế hoạch.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tới cuối năm 2015 đạt 14,74% cao hơn mức 9% theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

Đơn vị: tỷ VNĐ

Mục	31/12/2014	Năm 2015		So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	31/12/2014	% Kế hoạch
Cho vay khách hàng	80.308	93.291	111.626	39,0%	19,7%
Tổng Huy động từ khách hàng	131.690	134.897	142.240	8,0%	5,4%
- Huy động từ tổ chức kinh tế	43.889	40.919	48.643	10,8%	18,9%
- Huy động từ khách hàng cá nhân	87.801	93.979	93.597	6,6%	-0,4%
Vốn chủ sở hữu	14.986	16.258	16.458	9,8%	1,2%
- Vốn điều lệ	8.878	8.878	8.878	0,0%	0,0%
Tổng tài sản	175.902	190.003	191.994	9,1%	1,0%
Lợi nhuận trước thuế	1.417	2.000	2.037	43,8%	1,9%

B. Đánh giá chung về kết quả kinh doanh năm 2015:

1. Huy động vốn

Tổng vốn huy động của Ngân hàng đến cuối năm 2015 đã đạt 142.240 tỷ đồng. Vốn huy động tăng 10.550 tỷ đồng (tương đương 8%) so với cuối năm 2014. Đồng thời vốn huy động cũng cao hơn 5,4% so với kế hoạch với sự đóng góp đáng kể từ huy động của tổ chức kinh tế. Huy động vốn từ khách hàng cá nhân vẫn là một thế mạnh của ngân hàng, tỷ trọng của huy động vốn từ khách hàng cá nhân trong tổng vốn huy động vẫn duy trì ở mức 66%.

2. Sử dụng vốn

Đến cuối năm 2015, dư nợ cho vay khách hàng đạt 111.626 tỷ đồng, tăng 39% so với năm 2014. Ngân hàng tập trung vào phân khúc cho vay bán lẻ chất lượng cao để giảm thiểu rủi ro, nâng tỷ trọng dư nợ cho vay phân khúc bán lẻ từ 38% năm 2014 lên 44% năm 2015. Ngoài ra, tỷ lệ nợ nhóm 3-5 đã giảm từ 2,38% năm 2014 xuống 1,67% năm 2015. Tỷ lệ nợ xấu trong tổng danh mục cho vay mới cũng thấp hơn: tỷ lệ nợ xấu nhỏ hơn 1% cho các khoản phát vay từ đầu năm 2013. Đồng thời, ngân hàng tiếp tục

trích lập lượng lớn dự phòng rủi ro để gia tăng tỷ lệ thu hồi vốn (lên 62% đến cuối năm 2015) và quyết liệt trong việc xóa bỏ nợ xấu tồn đọng trước năm 2013. Điều này thể hiện rõ ràng hoạt động cho vay khách hàng của Techcombank ngày càng được cải thiện cả về số lượng và chất lượng. Đây là kết quả của một văn hóa tuân thủ chặt chẽ trong kiểm soát kinh doanh và rủi ro, ứng dụng các chuẩn mực quốc tế tốt nhất trong việc xây dựng mô hình, cấu trúc và chính sách quản trị rủi ro.

3. Các hoạt động phi tín dụng

Ngân hàng tập trung vào tăng trưởng tỷ lệ doanh thu từ các hoạt động phi tín dụng vì đây là nguồn thu ổn định hơn và ít chịu ảnh hưởng của tình hình kinh tế vĩ mô hơn so với nguồn thu từ lãi. Để đạt được điều đó, ngân hàng tiếp tục phát triển mảng ngân hàng giao dịch và ngân hàng ưu tiên. Theo đó, tổng doanh thu từ các hoạt động phi tín dụng đã tăng từ 16% năm 2014 lên 23% năm 2015. Tổng doanh thu phí tăng 7,4%, đạt 1.682 tỷ đồng. Phí thu từ dịch vụ thanh toán tăng 23,7% so với năm 2014, đạt 1.126 tỷ đồng và tiếp tục đóng góp lớn vào tổng thu phí - chiếm 67% trong tổng doanh thu phí. Ngoài ra, công tác thu hồi nợ đã xóa của ngân hàng cũng đạt được kết quả tốt, đóng góp 443 tỷ vào tổng doanh thu năm 2015 của ngân hàng.

4. Hoạt động của bộ phận ngân hàng đầu tư

Năm 2015, bộ phận Ngân hàng đầu tư đạt được kết quả kinh doanh vượt bậc với tổng lợi nhuận trước thuế là 342 tỷ, tăng 178% so với năm 2014, với đóng góp phần lớn đến từ kết quả hoạt động tốt của công ty chứng khoán kỹ thương. Doanh thu từ hoạt động đầu tư chứng khoán, góp vốn đã có bước phát triển mạnh mẽ, tăng hơn 6 lần so với năm 2014 và gia tăng tỷ lệ đóng góp vào doanh thu của công ty chứng khoán kỹ thương từ 10% năm 2014 lên 43% năm 2015. Đồng thời doanh thu từ hoạt động tư vấn vẫn tiếp tục là một mảng quan trọng mang lại nhiều thu nhập - chiếm 33% tổng doanh thu của công ty chứng khoán kỹ thương. Bên cạnh đó, tổng chi phí năm nay cũng thấp hơn năm ngoái do không phát sinh chi phí tư vấn phát hành trái phiếu như năm 2014.

Có những chuyển biến đáng kể này là do có thay đổi trong chiến lược hoạt động của công ty chứng khoán kỹ thương, từ chỗ tập trung chủ yếu vào hoạt động tư vấn M&A, tư vấn phát hành, thu xếp vốn, với đối tượng khách hàng chủ yếu là nhà đầu tư tổ chức, công ty chứng khoán kỹ thương cũng đã bắt đầu chú trọng phát triển mảng môi giới. Không chỉ hướng đến hệ thống khách hàng cao cấp, công ty chứng khoán kỹ thương còn chú trọng việc liên kết và tích hợp chặt chẽ trong hệ thống Techcom, trên cả phương diện mạng lưới khách hàng, sản phẩm và công nghệ. Hai quỹ mở TCEF và TCBF cho phép khai thác được cả những nhà đầu tư vốn ít, ham thích đầu tư song

không có thời gian cũng như khả năng chuyên môn để đầu tư hiệu quả trên thị trường tài chính.

5. Nâng cao năng lực cạnh tranh và cung ứng sản phẩm, dịch vụ ngân hàng

Techcombank cam kết phục vụ nhu cầu tài chính của khách hàng tận tụy, mọi lúc, mọi nơi. Đó là lý do vì sao Ngân hàng hướng đến xây dựng năng lực vận hành tối ưu khi dẫn đầu trong việc tập trung hóa, tự động hóa và phát triển các kênh giao dịch điện tử ngay ở hiện tại và trong tương lai, với mục đích nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm không biên giới của khách hàng.

Với nhóm khách hàng cá nhân, cải tiến mạnh mẽ quy trình tại các điểm giao dịch, nâng cấp các kênh giao dịch thay thế, tạo ra những mối liên kết vượt trội ở tất cả các lĩnh vực của đời sống như bất động sản, xe hơi, hàng không, tiêu dùng, Techcombank đã và đang cung cấp một sự thụ hưởng các dịch vụ tài chính tối ưu và tiết kiệm thời gian cho khách hàng.

Năm 2015, Techcombank tiếp tục giữ vị trí số 1 trong mảng sản phẩm ngân hàng liên kết bảo hiểm nhân thọ (Bancassurance) và tiên phong trong các sản phẩm đầu tư cho khách hàng cá nhân. Ngoài ra, Ngân hàng cũng vươn lên thứ 2 thị trường về doanh số giao dịch thẻ Visa (theo ghi nhận của Tổ chức Thẻ Quốc tế Visa) nhờ tính tiện ích và các chương trình liên kết ưu đãi cho chủ thẻ.

2015 cũng là năm đánh dấu các kỷ lục mới của Techcombank trong lĩnh vực cho vay mua ô tô nhờ hàng loạt các cải tiến về quy trình nhằm giảm thời gian giao dịch xuống còn 75% so với các năm trước. Đặc biệt, sự hợp tác với các chủ đầu tư bất động sản uy tín như VinGroup, Capital Land và Masteri cũng nhiều hơn, tạo nên các giải pháp có giá trị cả về tài chính lẫn bất động sản nhà ở cho khách hàng, góp phần thay đổi mạnh mẽ thị trường địa ốc và đóng góp lớn cho sự tăng trưởng của nền kinh tế.

Với nhóm khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, chủ động tìm hiểu khó khăn của doanh nghiệp, nắm bắt chuyên sâu đặc thù kinh doanh và nhu cầu chuyên biệt của khách hàng là triết lý kinh doanh Techcombank hướng đến. Trong năm 2015, nhiều dự án hỗ trợ vận hành đã được Techcombank triển khai để tối ưu hóa thời gian giao dịch và phục vụ tốt hơn nhu cầu đặc thù của khách hàng, bao gồm cả các sản phẩm trọn gói và thiết kế chuyên biệt. Có thể kể đến “chương trình thanh toán thuế điện tử online” đang hỗ trợ rất tích cực cho hơn 4.000 khách hàng doanh nghiệp trong việc thực hiện thanh toán thuế trực tuyến, sản phẩm phát hành bảo lãnh nhanh với thời gian từ 1-2 giờ, hay chương trình tài trợ doanh nghiệp mua ô tô với thời gian giải ngân nhanh nhất thị trường.

Với nhóm khách hàng doanh nghiệp lớn, Techcombank hiểu đặc thù của những khách hàng này là những đơn vị có vị thế trên thị trường, có định hướng kinh doanh rõ ràng và hệ thống quản trị chuyên nghiệp. Do vậy, bên cạnh chính sách sản phẩm đa dạng, linh hoạt cùng chất lượng dịch vụ đẳng cấp với thời gian xử lý nhanh, chính xác, hiệu quả, khách hàng cần các giải pháp tối ưu, các tư vấn có chiều sâu phù hợp với nhu cầu đặc thù của doanh nghiệp. Điều đó cho phép Ngân hàng phát triển được các sản phẩm mới phù hợp và giải pháp đáp ứng tốt hơn nhu cầu của doanh nghiệp trong các mảng về tài trợ thương mại, quản lý tiền tệ, tài trợ chuỗi và bao thanh toán. Bên cạnh đó, Ngân hàng không ngừng đầu tư thiết lập các hệ thống nền tảng giao dịch tiên tiến như hệ thống tài trợ chuỗi, hệ thống ngân hàng điện tử, tạo đà vững chắc bứt phá trong các năm sắp tới.

6. Công tác quản trị Nguồn nhân lực

Ban lãnh đạo Techcombank luôn xác định con người là nhân tố quan trọng tạo nên thành công. Vì vậy, Techcombank đã triển khai có hệ thống và mạnh mẽ vào việc đầu tư cho nguồn nhân lực, như:

➤ Xây dựng môi trường làm việc thu hút Nhân tài và phát triển tiềm năng

Các chính sách, quy định về tuyển dụng và đãi ngộ được xây dựng, cải thiện đã làm thay đổi đáng kể về chất lượng nguồn nhân lực.

➤ Tổ chức nhiều chương trình đào tạo nhằm nâng cao năng lực cán bộ

Ngân sách đầu tư cho đào tạo năm 2015 tiếp tục được chú trọng, với nhiều hình thức, lĩnh vực chuyên môn được tổ chức đào tạo, gồm đào tạo tập trung, đào tạo online (E-learning) về: tín dụng, nâng cao năng lực quản trị rủi ro – Omega, kỹ năng lãnh đạo - Techcomlead, dự án “Red Force - Đào tạo chiến binh RM”, Chương trình phát triển tài năng, Future Leader – *Nhà lãnh đạo tương lai*, NGO- *Quản trị viên tập sự*

➤ Kịp thời Khen thưởng và ghi nhận những thành tích vượt trội

Một số chương trình tiêu biểu nhằm kịp thời ghi nhận, động viên, khuyến khích các thành tích, nỗ lực phấn đấu vượt trội của cán bộ nhân viên, như: chương trình *Thưởng CBNV có thành tích cao*; *Cuốn sách vàng “Techcomer – The Honors”*,...

➤ Hỗ trợ Phát triển nghề nghiệp và Quản lý hiệu quả công việc của mỗi cá nhân

Xây dựng và triển khai hai dự án lớn, bao gồm: Phân nhóm & Phát triển nghề nghiệp của các vị trí công việc (“Job Cat”); Hệ thống quản lý hiệu quả công việc theo lĩnh vực kết quả chính - KRA (“PMS”).

➤ **Xây dựng văn hóa tổ chức mạnh và hiệu quả tạo lợi thế cạnh tranh vượt trội**

Công tác xây dựng văn hóa tổ chức tiếp tục được triển khai mạnh mẽ thông qua nhiều hoạt động đa dạng, như: WeLEAD – thấp lửa dẫn đầu, xây dựng văn hóa làm gương của đội ngũ cán bộ lãnh đạo; WeACT – chung sức hành động tăng sự kết nối hỗ trợ hiệu quả giữa Hội sở và Chi nhánh; WeGOOD - xây dựng văn hóa cảm ơn đa chiều, thúc đẩy và lan tỏa sự cổ vũ rộng khắp và niềm tin đối với những việc làm tốt, con người tốt trong ngân hàng.

Các nỗ lực trên được ghi nhận bởi những chỉ số nhân sự đáng khích lệ. Khảo sát Mức độ Hiệu quả của Nhân viên Techcombank (EES) năm 2015 cho thấy, chỉ số “Gắn kết” và “Tạo điều kiện” (Employee Engagement và Employee Enablement) lần lượt đạt mức 63% và 71%, tăng lên đáng kể so với kết quả khảo sát gần nhất trước đó. Tỷ lệ nghỉ việc tự nguyện của nhóm cán bộ nhân viên có hiệu quả công việc đạt mức Hoàn Thành trở lên giảm đến 41% so với năm 2014.

Cuối quý I/2015, Techcombank cũng đã vinh dự lọt vào “TOP 3 Nơi Làm Việc Tốt Nhất trong ngành Ngân hàng” và xếp hạng 24 trong “Top 100 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2014” theo Khảo sát “Sức khỏe thương hiệu nhà tuyển dụng Việt Nam” do Anphabe và Nielsen thực hiện. Đây là lần thứ 2 Techcombank được vinh danh trong Top 100 này, là kết quả khích lệ cho một cam kết dài hơi về đầu tư, phát triển nguồn nhân lực, hướng đến xây dựng môi trường làm việc lý tưởng cho cán bộ nhân viên.

7. Kiểm soát rủi ro và quản lý tuân thủ

Techcombank đã xây dựng và triển khai hữu hiệu hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, góp phần ngăn ngừa, kịp thời xử lý các vấn đề tồn tại phát sinh. Các chỉ số hoạt động ngân hàng được kiểm soát thường xuyên, do vậy không nảy sinh rủi ro bất ngờ đáng kể nào, số dư tín dụng được kiểm soát trong phạm vi khẩu vị rủi ro và biên độ chấp nhận rủi ro của ngân hàng. Tỷ lệ an toàn vốn của ngân hàng là 14,74%, cao hơn nhiều so với mức quy định của Ngân hàng Nhà nước 9%. Năm 2015, với tổng dư nợ tăng 39%, tỷ lệ nợ xấu của Techcombank giảm 0,71% so với năm 2014, xuống còn 1,67%. Đặc biệt, bảng cân đối kế toán năm 2015 của Techcombank trích lập dự phòng hơn 3.600 tỷ đồng, giúp tỷ lệ thu hồi vốn (Coverage Ratio) đạt 62,47%, cải thiện 12% so với năm ngoái. Có được những kết quả như trên là nhờ việc liên tục phát triển và cải tiến, tăng cường văn hóa rủi ro và phát triển nguồn nhân lực.

Hoạt động quản lý tuân thủ trong nội bộ là một trong những trọng tâm nhằm hướng tới mục tiêu phát triển kinh doanh bền vững. Năm 2015, mảng quản lý tuân thủ đã đạt được những thành tựu đáng ghi nhận. Hệ thống kiểm soát được hoạt động đồng bộ và

gắn kết trên cả 3 tuyến phòng thủ, đặc biệt với sự tham gia từ tuyến phòng thủ của bộ phận Vận hành chi nhánh và Kiểm soát tuân thủ Vùng đã góp phần nhận diện sớm rủi ro, giảm thiểu đáng kể các vi phạm nghiêm trọng và từng bước kiểm soát việc khắc phục tồn thất.

Công tác quản trị rủi ro hoạt động cũng được định hình qua việc hoàn thiện công cụ chính sách, xây dựng lộ trình triển khai các quy định an toàn vốn Basel II (được ban hành bởi Ủy ban Basel về giám sát ngân hàng) cùng sự tăng cường giám sát, điều phối xử lý khắc phục rủi ro cao góp phần cải thiện trạng thái Bản đồ nhiệt Rủi ro (Heatmap) toàn ngân hàng. Nhờ đó, trong năm 2015, các rủi ro phát sinh đều được nhận diện sớm và xử lý ngay từ giai đoạn đầu, toàn hệ thống không xuất hiện rủi ro hoạt động lớn.

8. Phát triển mạng lưới

Trong năm 2015, Techcombank tiếp tục thực hiện việc tinh giảm và cải thiện hoạt động chi nhánh. Tính đến ngày 31/12/2015, Techcombank có 312 đơn vị giao dịch (bao gồm chi nhánh, phòng giao dịch và quỹ tiết kiệm). Hệ thống mạng lưới giao dịch ngày càng được tăng cường, hoàn thiện để nâng cao hiệu quả kinh doanh, đặc biệt là tận dụng thế mạnh đặc biệt của các hoạt động kinh doanh tại từng vùng miền theo chính sách chung của Ngân hàng.

9. Công ty con

➤ Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản - Techcombank AMC

Trong năm 2015, Công ty AMC tiếp tục triển khai chiến lược tập trung vào các hoạt động thu hồi nợ. Qua đó đã hỗ trợ tích cực cho Techcombank trong việc xử lý phát mãi tài sản, thu hồi nợ xấu và bán nợ xấu cho VAMC theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Kết quả hoạt động: lợi nhuận 2015 là 80,4 tỷ đồng, tăng 30,7 tỷ đồng so với 2014.

➤ Công ty chứng khoán Kỹ thương – Techcom Securities

Dựa trên hai chiến lược cơ bản là “Đầu tư mạnh vào công nghệ” và “Phát triển để đưa những sản phẩm đầu tư, công cụ và dịch vụ mà trước đây chỉ dành cho các tổ chức tài chính chuyên nghiệp thành những trải nghiệm thường ngày của các khách hàng cá nhân”, trong năm 2015, Công ty chứng khoán Kỹ thương - Techcom Securities đã cho ra mắt thành công TCinvest – hệ thống đầu tư online thuận tiện cùng các công cụ đầu tư tiên tiến dành cho nhà đầu tư Việt Nam.

Kết quả hoạt động: lợi nhuận 2015 là 533 tỷ đồng, tăng 352 tỷ đồng so với 2014, tương đương với 195%.

➤ Công ty Quản lý Quỹ Kỹ thương – Techcombank Capital

Trong năm 2015, công ty Quản lý Quỹ - TechcombankCapital đã chính thức thành lập hai quỹ đầu tư chứng khoán bao gồm Quỹ Đầu tư cổ phiếu Techcom và Quỹ Đầu tư trái phiếu Techcom. Với mạng lưới quan hệ tín dụng sâu rộng cùng tiềm lực mạnh mẽ từ Techcombank và các đơn vị trực thuộc, hai quỹ này sẽ có nhiều lợi thế trong khả năng tiếp cận các cơ hội đầu tư.

Kết quả hoạt động: lợi nhuận 2015 là 0,6 tỷ đồng, giảm 10,3 tỷ đồng so với 2014 chủ yếu giảm ở thu nhập từ bán chứng khoán kinh doanh.

II. Công tác quản trị, kiểm soát hoạt động ngân hàng:

1. Về hoạt động của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị hiện có 7 thành viên (gồm 01 Chủ tịch, 04 Phó Chủ tịch, 01 thành viên thông thường và 01 thành viên độc lập), đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Hội đồng quản trị đã thực hiện đầy đủ, phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông thường niên, bất thường và các cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị.

Chủ tịch, các Phó Chủ tịch cùng các thành viên Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai, thực hiện nhiệm vụ được phân công, kịp thời nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện Ban điều hành triển khai hoạt động kinh doanh và/hoặc xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động kinh doanh.

Trong năm 2015, Hội đồng quản trị đã thường xuyên quan tâm chỉ đạo Ban điều hành hoàn thành kế hoạch kinh doanh và tập trung xử lý quyết liệt các tồn tại được phát hiện và cảnh báo thông qua hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ nhằm không ngừng nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của hệ thống với mục tiêu phát triển hiệu quả cao và bền vững.

2. Về hoạt động của Ban kiểm soát:

Ban Kiểm soát của ngân hàng gồm 04 thành viên (trong đó có 02 thành viên chuyên trách, bao gồm Trưởng Ban) đã đảm bảo cơ cấu theo quy định của pháp luật. Trong năm 2015, Ban kiểm soát đã tích cực triển khai các hoạt động theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Trên cơ sở kết quả kiểm toán đối với các Khối/đơn vị chức năng trong hệ thống Techcombank, Ban Kiểm soát đã kịp thời thông báo, làm việc với Ban lãnh đạo Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các thành viên Ban điều hành nhằm ngăn ngừa, kịp thời phát hiện và xử lý dứt điểm các tồn tại trong

hoạt động, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh, tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực của hệ thống kiểm soát nội bộ, hoàn thiện các quy định, cải tiến quy trình, sản phẩm, quản trị rủi ro trong kinh doanh và nâng cao năng lực quản trị điều hành của hệ thống.

3. Về thực hiện ngân sách thù lao năm 2015 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

Đơn vị: Tỷ VNĐ

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Thực hiện 2015
Thù lao cố định	29,39	28,23
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí công vụ	Theo quy định hiện hành của Techcombank	3,9

Chi phí công vụ (gồm: chi phí đi lại, ăn, nghỉ thuê khách sạn, công cụ/phương tiện làm việc, hoạt động đối ngoại...) và các chi phí hợp lý khác để thực hiện nhiệm vụ được giao đã được thực hiện theo đúng quy định của Techcombank.

Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát đã thống nhất không nhận chi trả thù lao thành tích năm 2015 theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trước đây.

PHẦN II
KẾ HOẠCH KINH DOANH 2016

I. KẾ HOẠCH KINH DOANH CHÍNH NĂM 2016

Trong năm 2016 – năm đầu tiên thực hiện chiến lược 5 năm, Techcombank xác định rõ ràng quan điểm “Khách hàng là tâm điểm của thành công” và hiểu rằng ngân hàng phải liên tục tạo nên những hướng đi khác biệt, mới mẻ nhằm mang đến cho khách hàng những giải pháp tài chính toàn diện một cách có trách nhiệm nhất, đồng nghĩa với tạo cho mình miếng bánh thị phần lớn hơn.

❖ **Một số chỉ tiêu tài chính chính cho năm 2016:**

- Tổng tài sản: Tăng trưởng 15%
- Huy động vốn: Tăng trưởng 21%
- Dự nợ tín dụng: Tăng trưởng 18%
- Nợ 3-5: thấp hơn 3%
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 3.543 tỷ đồng (tăng trưởng 74%)
- Quỹ lương, thưởng và trợ cấp nghỉ việc tối đa: 2.009 tỷ đồng (bao gồm tất cả nhân viên Techcombank, trừ thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát)

❖ **Ngân sách thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát:**

Đơn vị: Tỷ VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Kế hoạch 2016
Thù lao cố định	28,23	29,54
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí công vụ	3,9	Theo qui định hiện hành của Techcombank

❖ **Phương hướng kinh doanh cụ thể:**

- Về khách hàng Techcombank sẽ chuyển từ tập trung thu hút khách hàng mới sang tăng cường mối quan hệ với khách hàng hiện tại, tăng cường bán chéo và bán thêm để tăng số lượng sản phẩm trên một khách hàng

- Về doanh thu, Techcombank năm 2016 sẽ đi theo hướng tăng đóng góp từ thu phí dịch vụ từ 14.3% trong năm 2015 lên 15.1% tổng doanh thu để giảm thiểu rủi ro tín dụng và sự phụ thuộc vào dư nợ nhờ việc tận dụng hiệu quả hệ thống ngân hàng giao dịch.
- Về phát triển tín dụng, Techcombank sẽ thay đổi cấu trúc dư nợ khi chuyển trọng tâm tăng trưởng từ khối ngân hàng bán buôn sang khối ngân hàng bán lẻ để hạn chế rủi ro tập trung, tăng biên lợi nhuận (NIM) toàn hàng và tăng tỷ lệ an toàn vốn (CAR) theo yêu cầu của Basel II.

Đồng thời ngân hàng tiếp tục tăng dư nợ của các nhóm khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (phân khúc USME & SME) trong chuỗi giá trị hiện tại thông qua việc xây dựng và hoàn thiện các mô hình và quy trình quản trị rủi ro tín dụng vượt trội.

II. KIẾN NGHỊ

Năm 2015, Techcombank tiếp tục vinh dự nhận được nhiều giải thưởng như: “Ngân hàng Bán lẻ Tốt nhất Việt Nam”, “Ngân hàng Doanh nghiệp Tốt nhất Việt Nam 2015”, “Ngân hàng đứng đầu trong hoạt động kinh doanh nguồn vốn & Vốn lưu động cho doanh nghiệp vừa và nhỏ”... Techcombank còn vinh dự hơn khi lần thứ 2 lọt vào “TOP 3 Nơi Làm Việc Tốt Nhất trong ngành Ngân hàng” theo khảo sát “Sức khỏe thương hiệu nhà tuyển dụng Việt Nam” do Anphabe và Nielsen thực hiện. Đặc biệt lần đầu tiên sau 12 năm từ khi phát hành chiếc thẻ đầu tiên, ngân hàng được tổ chức Thẻ Visa ghi nhận là “Ngân hàng có doanh số thanh toán đứng thứ 2 tại Việt Nam”, vượt qua Vietcombank, một “ông lớn” trong mảng dịch vụ thẻ.

Với những nền tảng cho sự phát triển của ngân hàng đã được tạo lập trong những năm qua và sự ủng hộ, tin tưởng của các cổ đông, Ban lãnh đạo ngân hàng tin tưởng có đầy đủ cơ sở để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2016 nhằm sớm đạt mục tiêu đưa Techcombank trở thành ngân hàng tốt nhất và Doanh nghiệp hàng đầu.

Hội đồng quản trị cùng với Ban Điều hành kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2016, bao gồm ngân sách thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2016 và việc đầu tư thành lập mới hoặc ủy quyền mua lại một phần/toàn bộ công ty hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm; đồng thời ủy quyền toàn bộ cho HĐQT rà soát và phê duyệt:

- (i) Kế hoạch kinh doanh 2016, ngân sách đầu tư mục tiêu năm 2016;

- (ii) Quyết định (bao gồm quyết định số tiền/số vốn đầu tư, quyết định việc khai thác, sử dụng hoặc bán/thoái vốn, thời điểm bán/thoái vốn) về các hoạt động đầu tư tài sản, đầu tư tài chính trong thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông (thành lập công ty con trong và ngoài nước; góp vốn đầu tư, mua cổ phần ở các tổ chức/doanh nghiệp trong và ngoài nước; đầu tư giấy tờ có giá, các công cụ tài chính phái sinh trong và ngoài nước; đầu tư, mua bán tài sản của Techcombank; phê duyệt các hợp đồng giữa Techcombank và các thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các cổ đông chính của Techcombank, người có liên quan của ban lãnh đạo, các công ty con của Techcombank) nhằm đáp ứng những biến động về môi trường kinh tế, chính sách kinh tế vĩ mô và nhu cầu phát triển thực sự của các ngân hàng thương mại.

Việc ủy quyền theo từng nội dung trong mục (ii) nêu trên là không có thời hạn, trừ

khi Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác thay thế;

- (iii) Quyết định về việc trích lập quỹ phát triển khoa học và công nghệ với mức trích lập tối đa 10% lợi nhuận trước thuế của kể từ năm 2016.

**THAY MẶT BAN ĐIỀU HÀNH
PHÓ TGD PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH**

(đã ký)

Nguyễn Lê Quốc Anh

**THAY MẶT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

Hồ Hùng Anh