

## **BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH 2016 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH 2017 CỦA TECHCOMBANK**

### **PHẦN I KẾT QUẢ KINH DOANH 2016**

Năm 2016, Việt Nam chịu nhiều tác động tiêu cực từ bối cảnh bên ngoài, nổi bật là hạn hán, thiên tai và kinh tế toàn cầu tăng trưởng chậm hơn so với dự báo; tăng trưởng thương mại đạt thấp; giá dầu thô thất thường; nhu cầu và giá nông sản giảm mạnh... Tuy vậy, về tổng thể, kinh tế cả nước vẫn tăng trưởng tích cực, các cân đối vĩ mô được bảo đảm, tăng trưởng GDP quý sau cao hơn quý trước; lạm phát thấp, xuất siêu trở lại. Đóng góp công sức vào các thành công đó, năm 2016, ngành ngân hàng đã cơ bản hoàn thành các mục tiêu kế hoạch, kiểm soát lạm phát dưới 5%, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế, bảo đảm an toàn hệ thống.

Là một bộ phận không thể tách rời trong hệ thống ngân hàng Việt Nam, Techcombank cũng đã đạt được sự tăng trưởng ấn tượng, hoàn thành các mục tiêu tài chính quan trọng trong năm 2016. 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 2016 và báo cáo kế hoạch kinh doanh năm 2017 như sau:

#### **I. KẾT QUẢ KINH DOANH TRONG NĂM 2016**

##### **A. Những kết quả chính**

- Tổng tài sản toàn ngân hàng đạt: 235.363 tỷ đồng, tăng 22,6% so với năm 2015 và đạt 106% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế cả năm của toàn Ngân hàng đạt 3.997 tỷ đồng, tăng 96,2% so với năm 2015 và đạt 113% kế hoạch.
- Tổng huy động toàn Ngân hàng đạt 173.449 tỷ đồng, tăng 21,9% so với năm 2015 và đạt 101% kế hoạch.

- Tổng dư nợ tín dụng tính đến cuối năm 2016 đạt 159.010 tỷ đồng, tăng 24,8% so với năm 2015 và đạt 100% kế hoạch.
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tới cuối năm 2016 đạt 13,12% cao hơn mức 9% theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.

Đơn vị: tỷ VND

Mục	31/12/2015	Năm 2016		% So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	31/12/2015	Kế hoạch
<b>Dư nợ tín dụng (*)</b>	127.387	159.679	159.010	24,8%	-0,4%
<b>Tổng Huy động từ khách hàng</b>	142.240	172.116	173.449	21,9%	0,8%
- Huy động từ tổ chức kinh tế	48.643	63.483	61.663	26,8%	-2,9%
- Huy động từ khách hàng cá nhân	93.597	108.633	111.786	19,4%	2,9%
<b>Vốn chủ sở hữu</b>	16.458	18.615	19.586	19,0%	5,2%
- Vốn điều lệ	8.878	8.878	8.878	-	-
<b>Tổng tài sản</b>	191.994	222.436	235.363	22,6%	5,8%
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	2.037	3.543	3.997	96,2%	12,8%

(\*): bao gồm trái phiếu VAMC

## B. Đánh giá chung về kết quả kinh doanh năm 2016:

### 1. Huy động vốn

Số dư tiền gửi khách hàng của toàn ngân hàng tiếp tục duy trì mức tăng trưởng ổn định 21,94% so với cuối năm 2015 và đạt mức 173.449 tỷ đồng. Do duy trì tỷ trọng tiền gửi từ khách hàng cá nhân cao chiếm 64% tổng huy động tại 31/12/2016, Techcombank có được sự ổn định trong nguồn vốn huy động với mức lãi suất thấp. Ngoài ra, Techcombank đã phát triển các dịch vụ toàn diện hỗ trợ doanh nghiệp, nhờ đó thu hút nhóm khách hàng này chọn Techcombank là Ngân hàng giao dịch chính trong năm 2016, giúp tỷ trọng huy động từ doanh nghiệp cải thiện từ 34% lên 36%.

Một trong những mục tiêu quan trọng trong chiến lược 5 năm mà Techcombank đã đặt ra đó là tăng tỷ trọng tiền gửi không kỳ hạn trong tổng huy động nhằm cải thiện biên thu nhập lãi thuần của ngân hàng.

Trong năm 2016, Techcombank bước đầu đạt được kết quả tích cực để tiến tới hoàn thành mục tiêu này khi tiền gửi không kỳ hạn của toàn ngân hàng đã đạt mức tăng trưởng là 34,29%, cao gấp đôi mức tăng trưởng của tiền gửi có kỳ hạn, qua đó nâng tỷ trọng tiền gửi không kỳ hạn trong tổng huy động của Techcombank tại thời điểm 31/12/2016 lên mức 22,71%, tăng 2,1% so với cùng kỳ năm 2015.

## **2. Sử dụng vốn**

Tại thời điểm 31/12/2016, dư nợ tín dụng của Techcombank đạt 159.010 tỷ đồng, tăng trưởng 24,8% so với năm 2015.

Mặc dù số dư nợ tăng trưởng nhanh, Techcombank vẫn kiểm soát tốt các khoản nợ quá hạn được thể hiện bằng tỷ lệ nợ nhóm 3-5 giảm từ 1,67% năm 2015 xuống 1,57% năm 2016. Tỷ lệ dự phòng trên dư nợ quá hạn (nhóm 3-5) của Ngân hàng tăng lên trong năm 2016 và đạt mức 66,6% - tỷ lệ này càng cao thì những tổn thất mà Ngân hàng phải gánh chịu do rủi ro tín dụng càng được giảm thiểu, hoạt động và lợi nhuận của Ngân hàng cũng được đảm bảo an toàn hơn. Ngân hàng đã lên kế hoạch xử lý hết trái phiếu VAMC trong năm 2017.

## **3. Các hoạt động phi tín dụng**

Thu nhập hoạt động của Techcombank trong năm 2016 đạt 11.919 tỷ đồng, tăng 27,6% so với năm trước nhờ sự tăng trưởng vượt trội 77,3% của thu nhập ngoài lãi. Trong cơ cấu thu nhập của Techcombank, tỷ trọng thu nhập từ lãi đã giảm từ 77% xuống còn hơn 68%, thay vào đó tỷ trọng thu nhập ngoài lãi tăng mạnh từ 22,8% năm 2015 lên 31,7% trong năm 2016; trong đó:

- Thu nhập phí thuần 1.956 tỷ đồng, tăng 684 tỷ đồng so với năm 2015.
- Thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và mua bán chứng khoán với doanh thu gia tăng so với 2015 lần lượt 432 tỷ và 455 tỷ đồng.

## **4. Tập trung phát triển công nghệ vượt trội**

Công nghệ ngân hàng thường chia theo 3 cấp độ: Đáp ứng yêu cầu của kinh doanh; Thúc đẩy tăng trưởng; và Thay đổi phương thức kinh doanh. Techcombank tự hào đạt chuẩn cao ở 3 cấp độ này, phát triển công nghệ vẫn là trọng tâm và sẽ được duy trì khi những kế hoạch đầu tư lớn đang triển khai đúng tiến độ. Công nghệ đã và sẽ giúp Techcombank thay đổi phương thức kinh doanh theo hướng tinh gọn, chuyên nghiệp và tự động hóa cao.

Trong năm 2016, Techcombank ghi dấu ấn lớn trong lĩnh vực dịch vụ thẻ bằng dự án nâng cấp, tối ưu hệ thống thẻ có nhiều tính năng thậm chí còn ưu việt hơn so với các ngân hàng quốc tế, góp phần đưa Techcombank thành ngân hàng có dịch vụ thẻ tốt nhất Việt Nam.

Trong công tác nộp thuế điện tử, quy trình thanh toán thuế cho Hải quan cũng được Techcombank giảm từ 5 bước xuống còn 3 bước, rút ngắn đáng kể thời gian làm thủ tục cho khách hàng.

Ngoài ra, trong năm 2016, Techcombank còn thực hiện cải tiến ở hàng loạt quy trình vận hành khác, giúp năng suất lao động tăng 23% so với năm 2015.

Công nghệ là nền tảng phát triển dịch vụ mới, đây là một chuẩn mực trong thời kỳ công nghệ số, nhưng bên cạnh đó, vấn đề an toàn giao dịch và bảo mật thông tin cho khách hàng lại trở thành một thách thức lớn. Ngành ngân hàng 2016 chứng kiến một số vụ việc khách hàng mất thông tin, mất tiền trong tài khoản... Dù vụ việc không xảy ra tại Techcombank nhưng trong bối cảnh ấy, đội ngũ công nghệ của Techcombank đã chủ động xây dựng các phương án đối phó, tích cực phòng chống từ xa và đảm bảo hoạt động của ngân hàng an toàn, liên tục.

Xác định tầm quan trọng của an ninh thông tin ngân hàng, Techcombank đã thành lập bộ phận chuyên trách thực thi giám sát, phát hiện, phản ứng với các tấn công đặc thù có chủ đích mà các hệ thống công nghệ hiện nay không thể ngăn chặn được. Qua đó an ninh thông tin của Techcombank đã phát hiện, ngăn chặn được nhiều trường hợp tội phạm công nghệ và lừa đảo tấn công vào hệ thống công nghệ của ngân hàng, đảm bảo an toàn cho ngân hàng và thông tin giao dịch của khách hàng.

Bộ phận An ninh thông tin của Techcombank đã được lựa chọn là 1 trong 6 thành viên của Ban điều hành Mạng lưới ứng cứu sự cố an ninh công nghệ thông tin trong ngành ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước, đồng thời CISO của Techcombank đã được nhận giải thưởng vinh danh là lãnh đạo an ninh thông tin tiêu biểu xuất sắc Đông Nam Á (The ASEAN CSO AWARDS).

## **5. Công tác quản trị Nguồn nhân lực**

Con người đã và tiếp tục là nhân tố quan trọng để tạo nên sự khác biệt và thành công cho Techcombank.

### **➤ Về tuyển dụng - thu hút nhân tài:**

Chất lượng nhân sự tuyển dụng ngày càng được nâng cao thông qua việc tiếp tục đa dạng hóa các kênh tuyển dụng và các chương trình tuyển dụng cho nhiều đối tượng khác nhau.

### **➤ Về đào tạo:**

Techcombank duy trì đầu tư vào những Chương trình đào tạo xuyên suốt ở tất cả các cấp. Dự án Phân nhóm và Phát triển nghề nghiệp (JobCat) được triển khai từ năm 2015 và tiếp tục trong năm 2016, đã tổ chức 130 lớp học (trực tiếp và trực tuyến) cho 2.340 CBNV Direct sales (trung ứng với 6.021 lượt học). Ngoài ra, các Lãnh đạo cấp cao tiếp tục được trang bị và nâng cao năng lực lãnh đạo thông qua Chương trình Phát triển Năng Lực Lãnh đạo được tư vấn bởi các tổ chức tư vấn hàng đầu. Các chương

trình đào TechcomLead, TechcomFuture, Quản trị viên tập sự tiếp tục được triển khai cho các nhóm CBNV còn lại nhằm nâng cao kỹ năng lãnh đạo.

➤ **Về lương, thưởng và phúc lợi:**

Năm 2016, Techcombank tiếp tục thực hiện các chương trình điều chỉnh lương định kỳ để ghi nhận hiệu quả công việc của CBNV. Song song đó, các chương trình khen thưởng thành tích, các nỗ lực phấn đấu của CBNV cũng được duy trì: *Thưởng CBNV có thành tích cao, Cuốn sách vàng “Techcomer - The Honors”*. Ngoài ra, cuối năm 2016 Techcombank đã giới thiệu *Chương trình Đãi Ngộ Dài hạn - “Sống Trọn Đam Mê”* để ghi nhận và tạo động lực cho CBNV có cam kết làm việc gắn bó lâu dài với Techcombank.

➤ **Về văn hóa tổ chức:**

Công tác xây dựng văn hóa tổ chức tiếp tục được triển khai mạnh mẽ thông qua các hoạt động trong hành trình văn hóa như: WeInnovate - khuyến khích và thúc đẩy sự sáng tạo, đổi mới của CBNV thông qua việc cải tiến, sản phẩm, quy trình làm việc, WeExcel - nâng cao chất lượng dịch vụ của đội ngũ bán hàng tại 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: giải thưởng *Top 3 Nơi Làm Việc Tốt Nhất Việt Nam* trong ngành Tài Chính Ngân Hàng do Anphabe và Nielsen thực hiện, giải thưởng *Sáng Kiến Gắn Kết Cán Bộ Nhân Viên Tốt Nhất* (Best Employee Engagement Initiatives) được trao lần đầu tiên bởi The Asian Banker - đơn vị bình chọn có uy tín và tầm ảnh hưởng mạnh mẽ trong khu vực - khẳng định Techcombank luôn hướng tới việc kiến tạo một môi trường làm việc đẳng cấp quốc tế và gắn kết CBNV. Ngoài ra, với giải thưởng *Doanh nghiệp có chính sách nhân sự xuất sắc ở Hạng mục “Chính sách Lương, Thưởng và Phúc Lợi”* tại giải thưởng uy tín HR Awards 2016 đã cho thấy cam kết mạnh mẽ của Techcombank trong việc đầu tư, phát triển con người và chính sách Nhân sự của Techcombank đã tiến những bước dài, vững chắc.

## **6. 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 13,12%, cao hơn nhiều so với mức quy định của Ngân hàng Nhà nước 9%. Năm 2016, với tổng dư nợ tăng 27%, tỷ lệ nợ xấu của Techcombank giảm 0,1% so với năm 2015, xuống còn 1,57%. 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.

Trong năm 2016, Techcombank tiếp tục thực hiện việc đánh giá mức độ đáp ứng vốn nội bộ, thiết lập các kịch bản và hoàn thiện các yêu cầu (về thông tin, tài liệu, quy trình...). Việc tự đánh giá cũng mang lại các kết quả giúp Techcombank quản trị nội bộ tốt hơn và sẵn sàng nguồn lực áp dụng sớm các tiêu chuẩn quản trị rủi ro Basel II. Việc tuân thủ áp dụng tiêu chuẩn Basel II sẽ giúp Ngân hàng bảo đảm nguồn vốn lành mạnh, tính toán được những các chi phí rủi ro, minh bạch thông tin và có các phương án dự phòng cho các rủi ro bên ngoài tác động.

## **7. Công ty con**

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

Trong năm 2016, Công ty AMC tập trung triển khai chiến lược nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động thu hồi nợ, xử lý tài sản đảm bảo cho Techcombank. Bên cạnh việc nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ thu hồi nợ, Công ty AMC đặc biệt chú trọng tối ưu hóa phần mềm xử lý nợ để hỗ trợ tốt nhất cho cán bộ nhân viên, cũng như giảm thời gian, nâng cao hiệu quả công việc. Qua đó đã hỗ trợ tích cực cho Techcombank trong việc xử lý phát mãi tài sản, thu hồi các khoản nợ xấu và nợ bán cho các doanh nghiệp khác.

Cụ thể, kết quả thu hồi nợ năm 2016 đạt 75% so với kế hoạch đề ra, cao hơn so với năm 2015 (71%). Tổng số thu tiền mặt, tài sản kê biên, tài sản thu giữ chuyên bán thành công ... đều đạt kết quả cao hơn so với năm 2015.

Bên cạnh việc đẩy mạnh công tác thu hồi nợ dẫn đến kết quả thu nợ tăng, Công ty AMC có những kết quả tốt trong việc quản lý và kiểm soát thực hiện kế hoạch chi phí, nhờ đó giảm tổng chi phí phát sinh trong kỳ là 13% so với năm 2015.

Xét về kết quả hoạt động kinh doanh: Tổng chi phí chưa bao gồm chi phí lãi vay trong năm 2016 của Techcombank AMC 160 tỷ đồng. Tổng lợi nhuận trước thuế năm 2016 đạt 106 tỷ đồng, tăng 25 tỷ đồng so với năm 2015.

### **➤ Công ty chứng khoán Kỹ thương - Techcom Securities**

TCBS là một trong ba công ty chứng khoán lớn nhất trên thị trường về doanh thu và lợi nhuận, đồng thời là công ty chứng khoán có tốc độ phát triển nhanh nhất, với tỷ lệ tăng trưởng hàng năm trên 50%. Năm 2016, TCBS là công ty đứng thứ hai trên thị trường về lợi nhuận sau thuế.

Năm 2016 TCBS tiếp tục giữ vững vị thế là nhà tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp hàng đầu thị trường Việt Nam, chiếm trung bình khoảng 30% thị phần với khối lượng phát hành lên đến 26 nghìn tỷ. Bên cạnh đó, TCBS chiếm tới 78% thị phần môi

giới trái phiếu doanh nghiệp niêm yết tại HSX. Nhờ những thành tích nổi bật này, năm 2016, TCBS được tạp chí Finance Asia trao tặng giải thưởng là “Best DCM House in Vietnam - Nhà thu xếp chứng khoán nợ tốt nhất Việt Nam” và tạp chí Alpha Southeast Asia vinh danh “Nhà tư vấn trái phiếu tốt nhất Việt Nam - Best Bond House in Vietnam”, giai đoạn từ 2007 - 2016).

Xét về kết quả kinh doanh, tổng doanh thu thuần của Techcom Securities đạt 824 tỷ đồng, tăng trưởng 33% so với năm 2015. Tổng chi phí hoạt động trong năm của Techcom Securities là 73 tỷ đồng. Tổng lợi nhuận trước thuế cả năm của Techcom Securities đạt 604 tỷ đồng, tăng trưởng 14% so với năm 2015, vượt chỉ tiêu tăng trưởng của toàn Ngân hàng đề ra.

➤ **Công ty Quản lý Quỹ Kỹ thương - Techcombank Capital**

Kết quả hoạt động: lợi nhuận trước thuế năm 2016 đạt 80 triệu đồng. Tỷ lệ an toàn tài chính luôn đảm bảo ở mức an toàn và trong khung quy định cho phép.

➤ **Công ty TNHH Tài chính MTV Kỹ thương - TechcomFinance**

Trong năm 2016, TechcomFinance vẫn tiếp tục tập trung vào việc kiện toàn tổ chức hoạt động, hoàn thiện hệ thống văn bản chính sách, hệ thống báo cáo và duy trì các hoạt động kinh doanh hiện có của Công ty.

Xét về kết quả kinh doanh, tổng doanh thu thuần của TechcomFinance đạt 33 tỷ đồng, tổng chi phí hoạt động trong năm là 6 tỷ đồng. Tổng lợi nhuận trước thuế cả năm của TechcomFinance đạt 28 tỷ đồng tiếp tục giữ ở mức ổn định.

## **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 cho 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 2016, 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 2016, 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 kịp thời ngăn ngừa, 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 2016 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

*Đơn vị: Tỷ VNĐ*

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2016	Thực hiện 2016
Thù lao cố định	29,54	28,28
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	4,1

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 2016 theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trước đây.



**PHẦN II**  
**KẾ HOẠCH KINH DOANH 2017**

**I. KẾ HOẠCH KINH DOANH CHÍNH NĂM 2017**

Tiếp nối những thành công của năm 2016, Techcombank trong năm 2017 sẽ kiên định với quan điểm “Khách hàng là tâm điểm của thành công” và tiếp 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. Qua đó từng bước xây dựng diện mạo mới của Techcombank trong năm 2017 và xa hơn nữa, đó là trở thành ngân hàng ở vị thế dẫn đầu trong ngành ngân hàng nội địa, cạnh tranh sòng phẳng với các ngân hàng trong khu vực và quốc tế.

❖ **Một số chỉ tiêu tài chính chính cho năm 2017:**

- Tổng tài sản: 279.017 tỷ đồng (tăng trưởng 19%)
- Huy động vốn: 227.133 tỷ đồng (tăng trưởng 31%)
- Dự nợ tín dụng: 181.067 tỷ đồng (tăng trưởng 16%)  
(\*).
- Nợ 3-5: thấp hơn 2%
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 5.020 tỷ đồng (tăng trưởng 26%)
- Quỹ lương, thưởng và trợ cấp nghỉ việc tối đa: 2.342 tỷ đồng (bao gồm tất cả nhân viên Techcombank, trừ thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát).

(\*): không bao gồm trái phiếu VAMC

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

*Đơn vị: Tỷ VNĐ*

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Thực hiện 2016</b>	<b>Kế hoạch 2017</b>
Thù lao cố định	28,28	31,09
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí công vụ	4,1	Theo quy định hiện hành của Techcombank

❖ **Phương hướng kinh doanh cụ thể:**

- Về khách hàng Techcombank sẽ tiếp tục 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 2017 sẽ đi theo hướng tăng đóng góp từ thu phí dịch vụ trong 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 huy động, Ngân hàng tập trung tăng trưởng huy động để đảm bảo tỷ lệ cho vay/huy động theo Ngân hàng Nhà nước thấp hơn 80% đảm bảo vững chắc thanh khoản. Trong cấu phần huy động, Ngân hàng sẽ tăng tỷ trọng tiền gửi thanh toán bằng cách tăng các tính năng và công cụ thanh toán điện tử giúp khách hàng thuận tiện trong việc thanh toán qua đó thực hiện giao dịch chính qua Techcombank. Ngân hàng đã thành lập Khối Ngân hàng giao dịch tháng 3/2017 để tập trung phát triển dịch vụ phí và 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

Trong năm 2016, với sự xuất sắc trong hoạt động kinh doanh cũng như đóng góp lớn vào các hoạt động xã hội - cộng đồng, Techcombank đã vinh dự nhận được nhiều giải thưởng trong và ngoài nước như: “Ngân hàng tốt nhất Việt Nam 2016”, “Nhà thu xếp chứng khoán nợ tốt nhất Việt Nam 2016”, “Ngân hàng tài trợ thương mại nội địa tốt nhất Việt Nam 2016”...

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 2017 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 2016, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2017, bao gồm ngân sách thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2017; đồng thời ủy quyền toàn bộ cho HĐQT rà soát và phê duyệt:

1. Kế hoạch kinh doanh 2017, ngân sách đầu tư mục tiêu năm 2017;
2. 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.
3. Việc ủy quyền theo từng nội dung trong mục (2) nêu trên là không có thời hạn, trừ khi Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác thay thế;

**TM. BAN ĐIỀU HÀNH**  
**TỔNG GIÁM ĐỐC**

*(Đã ký)*

**Nguyễn Lê Quốc Anh**

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**

*(Đã ký)*

**Hồ Hùng Anh**