

**BIDV****NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**Số: *916*.../BC-HĐQTHà Nội, ngày *24* tháng *04* năm 2014**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT 2013
VÀ TRỌNG TÂM HOẠT ĐỘNG 2014****Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014**

Năm 2013, kinh tế thế giới đã có những dấu hiệu tích cực; Thị trường tài chính toàn cầu diễn biến tương đối ổn định, nhiều nước tiếp tục duy trì chính sách tiền tệ nới lỏng để hỗ trợ tăng trưởng kinh tế trong điều kiện lạm phát ở mức thấp. Ở trong nước, kinh tế vĩ mô có nhiều chuyển biến tích cực, đúng hướng và thực hiện được mục tiêu tổng quát của Chính phủ đề ra, theo đó lạm phát thấp hơn, tăng trưởng kinh tế cao hơn năm 2012, các cân đối lớn của nền kinh tế được cải thiện, tổng phương tiện thanh toán và dư nợ tín dụng tăng trưởng ở mức tương đối hợp lý, mặt bằng lãi suất thấp, đường cong lãi suất được tái thiết lập, hoạt động của hệ thống tổ chức tín dụng được lành mạnh hóa và đảm bảo an toàn, tỷ giá được duy trì ổn định, thị trường vàng được lập lại trật tự. Mặc dù vậy, năng lực cạnh tranh của nền kinh tế còn thấp, tổng cầu và sức mua của nền kinh tế còn yếu, hoạt động sản xuất kinh doanh vẫn còn nhiều khó khăn, lạm phát được kiểm soát nhưng không thể chủ quan với nguy cơ tăng trở lại.

Trong bối cảnh đó, với sự quyết tâm và đồng thuận nhất trí cao trong HĐQT, HĐQT BIDV đã quyết liệt triển khai nhiều giải pháp, biện pháp đồng bộ để thực hiện mục tiêu đề ra theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2013, các kết quả nổi bật đã đạt được như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2013**1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013**

- Tổng tài sản BIDV đạt 548.386 tỷ đồng, tăng 13,1% tương đương với 63.601 tỷ so với đầu năm. Với tốc độ tăng trưởng này, BIDV tiếp tục là một trong những ngân hàng TMCP có quy mô tài sản dẫn đầu thị trường.

- Nguồn vốn huy động (bao gồm tiền gửi KH, phát hành giấy tờ có giá, các khoản tiền gửi tiền vay được ghi nhận vào nguồn vốn huy động) tăng trưởng tốt, đáp ứng nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản. Đến 31/12/2013, nguồn vốn đạt 416.726 tỷ, tăng trưởng 16,4% so với năm 2012 (mục tiêu theo Nghị quyết ĐHĐCĐ là 13%). Cơ cấu huy động vốn có chuyển biến tích cực theo hướng tăng tính ổn định của nền vốn, đóng góp hiệu quả cho mục tiêu tiết kiệm chi phí vốn. Năm 2013 là năm đầu tiên sau 5 năm BIDV hoàn toàn chủ động cân đối nguồn vốn cho tăng trưởng tín dụng và đầu tư.

- Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay các tổ chức & cá nhân, cho thuê tài chính ngoại ngành, đầu tư trái phiếu DN) đạt 391.782 tỷ, tăng trưởng 16,7% (so với mục tiêu của Nghị quyết ĐHĐCĐ là 16,5%) trong bối cảnh toàn ngành ngân hàng tăng trưởng 12,51%. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2013 ở mức 2,37% (kế hoạch theo Nghị quyết là < 3%).

- Hiệu quả kinh doanh được đảm bảo: Lợi nhuận trước thuế năm 2013 đạt 5.290 tỷ, hoàn thành 112% kế hoạch Đại hội đồng cổ đông. Các chỉ tiêu về cơ cấu, tỷ lệ an toàn hoạt động về cơ bản đều đáp ứng mục tiêu kế hoạch: ROA, ROE lần lượt đạt 0,78% và 13,8% (mục tiêu theo Nghị quyết là 0,7% và 12%), hệ số CAR đảm bảo ở mức 10% (cao hơn mức yêu cầu 9% của NHNN), chỉ tiêu an toàn thanh khoản và các tỷ lệ cân đối vốn-sử dụng vốn đều được đảm bảo và tuân thủ đúng quy định.

- Hoạt động kinh doanh của khối công ty đã có nhiều chuyển biến tích cực so với năm 2012: Tổng công ty CP Bảo hiểm BIDV lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 125,6 tỷ đồng, tăng 13,3% so với năm 2012; Công ty CP chứng khoán BSC lợi nhuận trước thuế đạt 15,1 tỷ đồng, tiếp tục trong nhóm dẫn đầu thị phần môi giới trái phiếu; Các đơn vị liên doanh với sự hỗ trợ của BIDV cũng đã có nhiều nỗ lực trong hoạt động, duy trì kết quả ổn định trong điều kiện môi trường kinh doanh khó khăn, các hiện diện thương mại tại nước ngoài tiếp tục được củng cố, hoạt động kinh doanh có lợi nhuận, đóng góp vào hiệu quả chung của toàn hệ thống BIDV.

2. Kết quả quản trị điều hành

2.1 Ngoài việc chỉ đạo hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh theo Nghị quyết số 593/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2013 của Đại hội đồng cổ đông, trong năm 2013, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thiện hệ thống văn bản quy định về tổ chức, hoạt động tạo khung pháp lý đầy đủ để BIDV hoạt động hiệu quả theo mô hình Ngân hàng Thương mại Cổ phần. Cụ thể:

- Đã trình Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung thành viên HĐQT độc lập nhằm đảm bảo cơ cấu và hiệu quả hoạt động của HĐQT, tổ chức kiện toàn hoạt động của các Ủy ban, cơ quan giúp việc trực thuộc HĐQT.

- Trên cơ sở ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã chỉ đạo tổ chức lựa chọn được đơn vị kiểm toán của BIDV cho năm tài chính 2014 và 2015 là Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

- Hoàn thành việc thực hiện chi trả cổ tức 8 tháng 2012 theo phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua, theo đó chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 2,27% và chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 4,53%.

- Trên cơ sở phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, ngày 6/8/2013 BIDV đã hoàn thành đợt tăng vốn điều lệ từ 23.012 tỷ đồng lên 28.112 tỷ đồng với số lượng phát hành thực tế 510.032.102 cổ phiếu, đạt 99,998% tổng số cổ phiếu được phép phát hành qua đó giúp nâng cao năng lực tài chính và đáp ứng nhu cầu tăng trưởng của BIDV đồng thời góp phần tuân thủ các quy định của NHNN về đảm bảo an toàn hoạt động. Trên cơ sở phát hành cổ phiếu thành công, theo ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết số 593/2013/NQ-ĐHĐCĐ HĐQT thực hiện sửa đổi Điều lệ BIDV (nội dung về vốn điều lệ).

- Về nội dung niêm yết cổ phiếu: Thực hiện ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã chỉ đạo phân tích tình hình thị trường để xác định thời điểm chính đưa cổ phiếu vào giao dịch, đồng thời chỉ đạo hoàn thành các thủ tục đăng ký niêm yết cổ phiếu. Theo đó, ngày 16/01/2014 Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh đã ban hành Quyết định số 26/QĐ-SGDHCM chấp thuận hồ sơ đăng ký của BIDV. Ngày 24/01/2014, BIDV đã thực hiện niêm yết thành công toàn bộ 2.811.202.644 cổ phiếu trên Sở Giao dịch chứng khoán Tp.Hồ Chí Minh.

- Về việc triển khai kế hoạch lựa chọn và chào bán cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài: Trong năm 2013, công tác chuẩn bị cho câu phần lựa chọn

NĐT chiến lược được duy trì thông qua các hoạt động tiếp xúc với các nhà đầu tư tiềm năng và thông qua tư vấn Morgan Stanley để cập nhật tin tức về thị trường đầu tư quốc tế, các đánh giá của chuyên gia về tình hình kinh tế vĩ mô, xu hướng đầu tư trong khu vực và trên thế giới;

2.2 Tiếp tục đổi mới và kiện toàn mô hình tổ chức và công tác nhân sự thông qua luân chuyển hai chiều từ lãnh đạo cấp cao đến cán bộ nghiệp vụ gắn với việc tăng cường cả về khối lượng và chất lượng các chương trình đào tạo trên toàn hệ thống.

2.3 Chỉ đạo quyết liệt trong công tác phát triển mạng lưới, mở rộng địa bàn, tăng cường năng lực cạnh tranh, giữ vững và phát triển thị trường, nhất là trong điều kiện Ngân hàng Nhà nước thắt chặt quản lý mạng lưới.

2.4 Tiếp tục chỉ đạo công tác thương hiệu – truyền thông, qua đó thương hiệu BIDV tiếp tục được bồi đắp và được khẳng định ở tầm cao mới với các chương trình, sự kiện nổi bật.

2.5 Công tác quản lý rủi ro, kiểm tra giám sát được chú trọng đẩy mạnh thông qua việc kiện toàn, ban hành quy chế tổ chức hoạt động và nâng cao chất lượng của Ủy ban Quản lý rủi ro; xây dựng hệ thống cảnh báo sớm nhằm chủ động ứng phó trước biến động bất lợi; ban hành khung quản lý rủi ro tổng thể; tích cực hoàn thiện báo cáo khả thi dự phòng chống rửa tiền...

2.6 Tiếp tục chú trọng và nâng cao chất lượng hoạt động đầu tư ra nước ngoài, đặc biệt là các địa bàn trọng yếu như Lào, Campuchia...

2.7 Công tác an sinh xã hội vì cộng đồng tiếp tục được triển khai đa dạng, có hiệu quả cả trong và ngoài nước, khẳng định thương hiệu ‘doanh nghiệp vì cộng đồng’ và góp phần tích cực vào việc xây dựng quảng bá hình ảnh thương hiệu vì cộng đồng của BIDV.

3. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

Trong năm 2013, Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam đã tổ chức các cuộc họp theo phiên toàn thể và theo cơ chế thường trực tổ chức xin ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT (khoảng 400 nội dung xin ý kiến) nhằm đảm bảo nắm bắt toàn diện tình hình hoạt động, kịp thời đưa ra những quyết sách phù hợp đối với những vấn đề trọng điểm của toàn hệ thống đồng thời tổ chức giám sát công tác điều hành của Ban Điều hành. Các cuộc họp của HĐQT tập trung vào một số vấn đề chính như sau:

- Chỉ đạo hoàn thiện hệ thống văn bản để BIDV hoạt động hiệu quả theo mô hình Ngân hàng TMCP đáp ứng yêu cầu của Thông tư 121/2012/TT-BTC về Quy chế quản trị công ty;
- Chỉ đạo, đánh giá kết quả thực hiện Kế hoạch kinh doanh và Kế hoạch nhiệm vụ theo chỉ đạo của HĐQT định kỳ hàng Quý;
- Chỉ đạo thảo luận, thông qua, quán triệt triển khai và đánh giá kết quả thực hiện phương án tái cơ cấu BIDV giai đoạn 2013-2015 trên toàn hệ thống;
- Chỉ đạo công tác tăng vốn điều lệ nhằm gia tăng năng lực tài chính và kế hoạch niêm yết cổ phiếu BIDV trên thị trường chứng khoán;
- Chỉ đạo công tác phát triển mạng lưới, đẩy nhanh tiến độ thành lập các chi nhánh mới đặc biệt trên hai địa bàn trọng điểm Hà Nội và Tp. Hồ Chí Minh;

- Tiếp tục chỉ đạo đẩy mạnh triển khai công tác cải cách hành chính, rà soát, hoàn thiện phân cấp ủy quyền các cấp trên tất cả các lĩnh vực hoạt động của ngân hàng.

Trong năm 2013, HĐQT đã ban hành gần 200 Nghị quyết/Quyết định quan trọng liên quan đến công tác quản trị thuộc thẩm quyền của HĐQT. Nội dung chi tiết của các Nghị quyết/Quyết định đề cập trong Báo cáo tình hình quản trị công ty 2013 đã được công bố.

4. Hoạt động giám sát đối với Ban Điều hành

HQĐT đã thực hiện giám sát Ban Điều hành theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và các quy định phân cấp ủy quyền của HĐQT, của Người đại diện theo pháp luật cho Ban Điều hành. Theo yêu cầu của HĐQT, Ban Điều hành đã hoạch định, xây dựng và đăng ký kế hoạch, nhiệm vụ cụ thể trong từng thời kỳ của BIDV, của từng đơn vị và của từng thành viên Ban điều hành bằng văn bản, đồng thời đã báo cáo HĐQT các nội dung trên.

Năm 2013 trước những diễn biến mới trong môi trường kinh doanh, Ban Điều hành đã cụ thể hóa các chủ trương của ĐHĐCĐ, của HĐQT bằng những chương trình cụ thể, tập trung vào các vấn đề: Thực hiện kiểm soát và điều hành tăng trưởng tín dụng hợp lý, hiệu quả, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế; Điều hành lãi suất cho vay; Tập trung xử lý nợ xấu, tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng; Tái cơ cấu trên mọi mặt hoạt động, lành mạnh hóa và nâng cao năng lực tài chính; Tăng cường quản trị nội bộ tiết kiệm chi phí; Nâng cao vai trò đối với cộng đồng; Tăng cường hoàn thiện công tác thể chế của BIDV...

Ban Điều hành đã bám sát chương trình đề ra, với sự đồng thuận, thống nhất chỉ đạo quyết liệt, sát sao đã giúp BIDV đạt được nhiều kết quả đáng ghi nhận vì lợi ích của các cổ đông và Ngân hàng.

5. Hoạt động, thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT

5.1 Hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị

Các thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ quyền hạn, nhiệm vụ theo Điều lệ và Đại hội đồng cổ đông giao, cụ thể:

- Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT theo đúng Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và sự phân công của Chủ tịch HĐQT một cách trung thực vì lợi ích của BIDV và Cổ đông;

- Nghiên cứu, đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào việc xây dựng phương hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh của BIDV trong từng thời kỳ;

- Tham dự các phiên họp của HĐQT; thảo luận và biểu quyết về tất cả các vấn đề thuộc nội dung phiên họp; chịu trách nhiệm cá nhân trước Pháp luật, trước Đại hội đồng Cổ đông và trước HĐQT về những quyết định của mình;

- Triển khai thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng Cổ đông và của HĐQT phù hợp với Điều lệ BIDV và quy định của Pháp luật;

- Yêu cầu Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực thuộc BIDV cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của BIDV và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình;

- Chịu trách nhiệm cá nhân trước Đại hội đồng Cổ đông và HĐQT về các hoạt động của mình, đồng thời công khai các lợi ích liên quan theo quy định.

Ngoài ra, theo phân công nội bộ của HĐQT, các thành viên đã đảm nhận và hoàn thành các nội dung được phân công, cụ thể như sau:

- (i) Chủ tịch HĐQT Trần Bắc Hà: Là người đại diện theo pháp luật; Quản lý điều hành chung và điều hành các hoạt động của HĐQT theo thẩm quyền; Chỉ đạo, giám sát các lĩnh vực hoạt động; Chủ tịch các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT.
- (ii) Ủy viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Phan Đức Tú: Trực tiếp tổ chức điều hành toàn bộ hoạt động của hệ thống theo thẩm quyền của TGD; Chỉ đạo triển khai công tác tổ chức cán bộ theo phân cấp; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (iii) Ủy viên HĐQT Trần Anh Tuấn: Chỉ đạo, giám sát và đánh giá kết quả thực hiện của các cấp trong toàn hệ thống về thực hiện các mục tiêu, chiến lược, nghị quyết, quyết định, chương trình công tác của HĐQT và các chương trình lớn của hệ thống; Chỉ đạo, giám sát hoạt động Khối Tài chính – Kế toán và Khối tác nghiệp; Chỉ đạo, giám sát công tác chiến lược, kế hoạch, phát triển nguồn nhân lực, đào tạo và pháp chế; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (iv) Ủy viên HĐQT Nguyễn Trung Hiếu: Chỉ đạo, điều hành hoạt động VP Đảng ủy, Công đoàn; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (v) Ủy viên HĐQT Nguyễn Huy Tựa: Chỉ đạo, giám sát trong công tác Kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ và quản lý rủi ro thị trường và tác nghiệp; Trực tiếp chỉ đạo giám sát hoạt động Tổng công ty BIC; Chỉ đạo, giám sát hoạt động NHLĐ Lào – Việt; Thành viên Hội đồng Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (vi) Ủy viên HĐQT Trần Thanh Vân: Chỉ đạo, giám sát hoạt động khối Ngân hàng Bán buôn; Chỉ đạo, giám sát hoạt động xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản, an sinh xã hội; Theo dõi, giám sát các hoạt động đầu tư, liên doanh, vốn góp của BIDV tại Myanmar; Giám sát hoạt động các VPĐD của BIDV tại nước ngoài; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ...
- (vii) Ủy viên HĐQT Lê Đào Nguyên: Chỉ đạo, giám sát hoạt động khối Ngân hàng bán lẻ, hoạt động CNTT, phát triển mạng lưới; Chỉ đạo các hoạt động đầu tư, liên doanh, liên kết của BIDV; Theo dõi, giám sát các hoạt động đầu tư, liên doanh, vốn góp của BIDV tại Campuchia...; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (viii) Ủy viên HĐQT Hoàng Huy Hà: Chỉ đạo, giám sát hoạt động khối Vốn và kinh doanh vốn, Ban Định chế tài chính; Giám sát hoạt động NHLĐ VID Public Bank; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (ix) Ủy viên HĐQT Lê Thị Kim Khuyên: Chỉ đạo, giám sát hoạt động quản lý rủi ro tín dụng, công tác quản lý rủi ro, an toàn hệ thống; Chỉ đạo, giám sát hoạt động TH&QHCC; Chỉ đạo, giám sát chung các hoạt động đầu tư, vốn góp của hệ thống BIDV trong nước theo phân công...; Thành viên các Hội đồng/Ủy ban được thành lập trong kỳ.
- (x) Ủy viên HĐQT độc lập Nguyễn Văn Hà: Thực hiện các quyền hạn, trách nhiệm là thành viên HĐQT độc lập theo Điều lệ hoạt động của BIDV.

5.2 Thù lao của Hội đồng quản trị

Các thành viên Hội đồng quản trị được chi trả thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ. Tổng thù lao chi trả nằm trong phạm vi số được Đại hội đồng cổ đông thường niên phê duyệt.

Ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát thuộc ngân sách hoạt động chung của Ngân hàng, chi trả theo phát sinh thực tế và theo đúng Chế độ thu chi tài chính của BIDV.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2014

Chính phủ xác định mục tiêu tổng quát năm 2014 là tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, tăng trưởng hợp lý và nâng cao chất lượng, hiệu quả, sức cạnh tranh của nền kinh tế trên cơ sở đẩy mạnh thực hiện ba đột phá chiến lược gắn với đổi mới mô hình tăng trưởng, tái cơ cấu nền kinh tế.

Về hoạt động ngân hàng, năm 2014 dự kiến Ngân hàng Nhà nước sẽ tiếp tục điều hành tỷ giá, lãi suất phù hợp với diễn biến trên thị trường và bảo đảm thực hiện các mục tiêu kinh tế vĩ mô là kiềm chế lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hạn chế nhập siêu và tăng dự trữ ngoại hối nhà nước; đồng thời, triển khai các giải pháp quản lý chặt chẽ thị trường ngoại hối nhằm chuyển dần quan hệ huy động - cho vay ngoại tệ sang quan hệ mua - bán ngoại tệ, đảm bảo an toàn hệ thống TCTD và tăng niềm tin vào Đồng Việt Nam.

Trên cơ sở dự báo và lường đón những khó khăn, thách thức đến từ môi trường vĩ mô và ngành ngân hàng, đồng thời nhận thức và xác định rõ vai trò trách nhiệm của một ĐCTC hàng đầu đã được cổ phần hóa, tiên phong dẫn dắt thị trường thông qua tuân thủ và thực thi chính sách tiền tệ quốc gia, hướng tới mục tiêu trở thành ngân hàng hàng đầu có quy mô và các chỉ số đáp ứng chuẩn mực và thông lệ quốc tế, đồng thời tích cực triển khai có hiệu quả các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông tin tưởng giao phó, HĐQT BIDV xác định trọng tâm chỉ đạo điều hành năm 2014 như sau:

1. Tiếp tục thực hiện đẩy mạnh hoàn thiện thể chế hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần BIDV, trong đó tập trung vào việc hoàn thiện các qui định nội bộ, các cơ chế đảm bảo sự vận hành của hệ thống theo đúng qui định của pháp luật và tiệm cận với thông lệ quốc tế, phù hợp với thực tiễn môi trường hoạt động tại Việt Nam.

2. Năm 2014 được xác định là năm bản lề, có tính bước ngoặt triển khai tái cơ cấu; theo đó, toàn hệ thống BIDV cần tập trung đẩy mạnh triển khai phương án tái cơ cấu giai đoạn 2013-2015 gắn với kế hoạch tái cơ cấu danh mục đầu tư giai đoạn 2013-2015. Bên cạnh đó, tiếp tục triển khai thực hiện Đề án tái cơ cấu hệ thống các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 254/QĐ-TTg ngày 01/03/2012 của Thủ tướng Chính phủ, BIDV sẵn sàng tham gia thực hiện tái cơ cấu TCTD khác theo chủ trương của Chính phủ và chỉ đạo Ngân hàng Nhà nước.

- Tăng cường năng lực tài chính bằng việc thực hiện các giải pháp tăng vốn thông qua bán cổ phần cho nhà đầu tư nước ngoài (nhà đầu tư tài chính, nhà đầu tư chiến lược), tiếp tục thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu;

- Tiếp tục thực hiện cơ cấu tài sản theo hướng tăng tỷ trọng tài sản có hệ số rủi ro thấp, tối đa giá trị tài sản đảm bảo đối với các khoản cho vay phát sinh mới, đặc biệt là các khoản vay bất động sản.

- Tập trung nâng cao chất lượng và tạo bước đột phá trong công tác phục vụ khách hàng theo hướng cải tiến quy trình, thủ tục, tác phong phục vụ và chú trọng triển khai bài bản công tác khảo sát sự hài lòng của khách hàng.

- Bám sát diễn biến thị trường, thực hiện kế hoạch thoái vốn đầu tư ngoại ngành theo từng giai đoạn đảm bảo lộ trình đã được phê duyệt.

- Tập trung chỉ đạo, nâng cao chất lượng hiệu quả hoạt động, giám sát việc triển khai đề án tái cơ cấu tại các Chi nhánh, Khối các công ty con và Khối liên doanh, góp vốn.

- Triển khai công cụ Thẻ điểm cân bằng (BSC) trong quản trị chiến lược tại HSC và một số chi nhánh trọng điểm đã được lựa chọn.

- Tiếp tục đổi mới mạnh mẽ công tác phát triển nguồn nhân lực: hoàn thiện khung chương trình đào tạo theo chức danh, xây dựng khung năng lực và hoàn thiện tiêu chí đánh giá cán bộ toàn diện, đồng bộ, tiếp tục hoàn thiện cơ chế tiền lương theo vị trí công việc...

- Rà soát chỉnh sửa quy định phát triển mạng lưới cũng như phân cấp thẩm quyền trong công tác mạng lưới phù hợp với quy định về mạng lưới theo Thông tư 21/2013/TT-NHNN; đổi mới phương thức và biện pháp kiểm tra, giám sát hoạt động mạng lưới.

3. Điều hành tăng trưởng tín dụng có trọng tâm, trọng điểm vào các ngành, lĩnh vực, chương trình/dự án ưu tiên đảm bảo an toàn, hiệu quả và góp phần quan trọng tăng tổng cầu, thúc đẩy tốc độ tăng trưởng của toàn nền kinh tế

4. Tập trung thực hiện đồng bộ các giải pháp xử lý nợ xấu, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, phân đầu trích đủ dự phòng rủi ro, đảm bảo an toàn hệ thống.

5. Thực hiện có hiệu quả kế hoạch lợi nhuận trên cơ sở cải thiện thu ròng từ lãi, đẩy mạnh hoạt động dịch vụ và phát triển hoạt động ngân hàng bán lẻ.

6. Tập trung chỉ đạo đẩy mạnh các dự án trọng điểm về CNTT nhằm đổi mới toàn diện CNTT, đầu tư mua sắm tài sản, XDCB gắn với công tác kiểm tra, kiểm soát tiến độ, chất lượng triển khai:

7. Tiếp tục củng cố nâng cao hiệu quả các hiện diện thương mại, gia tăng vai trò và uy tín BIDV trên thị trường quốc tế.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP, TKHQQT.



Trần Bắc Hà

