



THÔNG BÁO

*(V/v Kết luận, chỉ đạo của Ủy viên phụ trách HĐQT Trần Anh Tuấn
tại buổi họp nghe báo cáo về Phương án phát triển Ngân hàng số tại BIDV)*

Ngày 01/06/2017, Ủy viên phụ trách HĐQT Trần Anh Tuấn đã chủ trì buổi họp nghe báo cáo về Phương án phát triển Ngân hàng số tại BIDV. Cùng tham dự cuộc họp có Tổng Giám đốc, các UVHĐQT Phan Thị Chinh, Ngô Văn Dũng, Bùi Quang Tiên, Nguyễn Văn Lộc; các PTGD Trần Phương, Nguyễn Thiên Hoàng, Lê Trung Thành, Lê Ngọc Lâm; các H.PTGD Cấn Văn Lực, Đặng Mạnh Phở; Lãnh đạo các Ban/TT tại HSC: PTNHBL, TTT, TTCSKH, TCCB, KHCL, Công nghệ, TT CNTT, TTNC; thành viên chủ chốt Tổ công tác xây dựng đề án phát triển Ngân hàng số BIDV.

Sau khi nghe PTGD Trần Phương báo cáo về Phương án phát triển Ngân hàng số tại BIDV và các ý kiến tham gia của thành phần dự họp, Ủy viên phụ trách HĐQT đã kết luận và chỉ đạo như sau:

1. Đánh giá chung:

Trên thế giới, số hóa ngân hàng đã trở thành xu thế kinh doanh ngân hàng mới, là giá trị cốt lõi của nhiều ngân hàng, là xu hướng tất yếu trong thời đại phát triển công nghệ. Ngân hàng số là ngân hàng hoạt động dựa trên việc số hóa hầu hết các hoạt động ngân hàng: từ số hóa các kênh phân phối truyền thống và phát triển các kênh phân phối hiện đại đến tự động hóa các quy trình hoạt động kinh doanh, ứng dụng phân tích dữ liệu lớn phục vụ quá trình ra quyết định và kiến tạo các sản phẩm số, ứng dụng các sản phẩm có tính sáng tạo.

Chiến lược phát triển Ngân hàng số (hay chiến lược kinh doanh ngân hàng số) được xem là một hợp phần trong chiến lược phát triển của BIDV.

Báo cáo đề xuất phương án phát triển ngân hàng số đã đề cập một cách đầy đủ và mang tính hệ thống, nhìn nhận các xu hướng của các ngân hàng trên thế giới, trong nước và thực trạng của BIDV về ngân hàng số. Báo cáo cho thấy việc phát triển Ngân hàng số tại BIDV là hết sức quan trọng, thể hiện tầm nhìn chiến lược và là nhiệm vụ cần tập trung nghiên cứu để triển khai, nhằm hướng tới sự phát triển an toàn, bền vững của hệ thống.

Hiện nay BIDV đã tiếp cận, triển khai một số hoạt động ngân hàng số thông qua các sản phẩm, các kênh phân phối. Tuy nhiên, việc triển khai ngân hàng số chủ yếu theo yêu cầu, nhu cầu phát sinh mà chưa được nghiên cứu đầy đủ, bài bản; việc phát triển ngân hàng số chưa gắn với chiến lược phát triển kinh doanh. Vì vậy để phát huy và khai thác ngân hàng số một cách hiệu quả nhất, yêu cầu các đơn vị trong hệ thống cần có



đánh giá rà soát, nghiên cứu đề xuất để trên cơ sở đó có thể xây dựng chiến lược phát triển ngân hàng số toàn diện cho BIDV; chủ động đề xuất hoàn chỉnh các quy định pháp luật có liên quan góp phần bắt nhịp xu thế, đẩy mạnh công tác số hóa ngân hàng. Tổ công tác cần nghiên cứu để lựa chọn cách thức thực hiện triển khai nhanh nhất, có hiệu quả nhất. Ngoài mục tiêu hướng tới khách hàng ngân hàng số cũng cần hướng đến nâng cao năng lực quản trị điều hành, tinh giảm các quy trình nội bộ, mang lại năng suất lao động và hiệu quả cao nhất, nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường.

2. Nội dung chỉ đạo:

2.1. Ban hành Nghị quyết về phát triển Ngân hàng số tại BIDV:

Ban Lãnh đạo thống nhất chủ trương về việc ban hành Nghị quyết về phát triển Ngân hàng số tại BIDV. **Đề nghị PTGD Trần Phương chỉ đạo Tổ công tác xây dựng đề án phát triển Ngân hàng số BIDV:**

- Dự thảo Nghị quyết về phát triển Ngân hàng số BIDV để xin ý kiến HĐQT thông qua và ban hành trong thời gian sớm nhất. **Hoàn thành, báo cáo trước 09/06/2017.**

2.2. Hình thành cơ cấu tổ chức cho ngân hàng số:

2.2.1. Giao Ban TCCB đầu mối phối hợp với Tổ công tác xây dựng đề án phát triển NH số BIDV và các đơn vị liên quan đề xuất thành lập các đơn vị:

(i) Ban Chỉ đạo triển khai ngân hàng số, do Chủ tịch HĐQT làm Trưởng Ban, 01 Ủy viên HĐQT làm Phó trưởng Ban thường trực;

(ii) Ban Quản lý dự án triển khai ngân hàng số là đơn vị độc lập, có KPI riêng;

2.2.2. Nhất trí chủ trương thành lập đơn vị riêng trực thuộc Trung tâm CNTT đảm nhận việc phát triển ngân hàng số: Giao TT CNTT phối hợp với các đơn vị liên quan đề xuất và thực hiện.

2.2.3. Giao Ban TCCB phối hợp với Ban Công nghệ đề xuất bổ sung chức năng quản lý, giám sát việc triển khai ứng dụng CNTT phục vụ công tác phát triển ngân hàng số BIDV cho Ban Công nghệ.

Các nội dung trên hoàn thành, báo cáo trước 15/06/2017.

2.2.4. Về việc thành lập Trung tâm Ngân hàng điện tử/Ban Phát triển Ngân hàng số: Giao PTGD Lê Trung Thành phối hợp PTGD Trần Phương chỉ đạo các đơn vị, Tổ công tác Ngân hàng số trao đổi, xem xét và có đánh giá thêm để làm rõ: (i) Chức năng, nhiệm vụ và mối quan hệ với các đơn vị khác, tránh chồng chéo, trùng lặp; (ii) Xác định thời điểm thành lập Trung tâm NHĐT/Ban Phát triển Ngân hàng số. **Hoàn thành, báo cáo trong Quý III/2017.**

2.3. Về định hướng hợp tác với Fintech và các Trung gian thanh toán:

BIDV xác định chủ trương hợp tác với các đơn vị Fintech và trung gian thanh toán để xây dựng hệ sinh thái dịch vụ tài chính ngân hàng, phát triển các sản phẩm chất lượng cao cho khách hàng, tự động hóa, rút ngắn thời gian giao dịch. Song để tránh trùng lặp, chồng chéo về sản phẩm dịch vụ, sự tham gia quá nhiều hệ thống chương trình vào hệ thống công nghệ của Ngân hàng, để đảm bảo an toàn dữ liệu, yêu cầu Ban

Công nghệ phối hợp TT CNTT đề xuất những nguyên tắc nhất định làm căn cứ trong triển khai.

2.4 Về công tác tiếp tục xây dựng, triển khai đề án phát triển NH số:

Tất cả các đơn vị trong hệ thống cần có nhận thức rõ về tính bức thiết của việc phát triển ngân hàng số, có trách nhiệm nắm bắt thông tin, hiểu rõ và đóng góp xây dựng công tác số hóa ngân hàng theo xu thế của thời đại, vì mục tiêu phát triển hiệu quả, an toàn, bền vững. **Đề nghị PTGD Trần Phương chỉ đạo Tổ công tác xây dựng đề án phát triển Ngân hàng số BIDV:**

- Tiếp tục nghiên cứu, bổ sung, hoàn chỉnh dự thảo đề án phát triển ngân hàng số BIDV theo hướng số hóa ngân hàng hiện tại, có quy hoạch tổng thể, có đề xuất tích hợp vào chiến lược kinh doanh của hệ thống. Kết cấu ngắn gọn; các nội dung thông tin bổ sung đưa vào Phụ lục. **Hoàn thành, báo cáo trước 15/06/2017.**

- Báo cáo đề xuất về thuê tư vấn triển khai chiến lược phát triển BIDV và xây dựng Ngân hàng số BIDV trong dài hạn. Hỗ trợ các khối/Ban tại TSC chủ động nghiên cứu, đánh giá thực trạng hoạt động hiện nay thuộc chức năng, nhiệm vụ theo các nội dung chính của Ngân hàng số và đề xuất với Ban Lãnh đạo các kế hoạch, biện pháp cần thiết (trước và trong quá trình làm việc với Tư vấn).

- Chủ động xây dựng lộ trình triển khai đảm bảo tiến độ triển khai kịp thời, có hiệu quả nhất, hướng tới mục tiêu nâng cao năng suất lao động và tăng cường hiệu quả cạnh tranh của BIDV trên thị trường.

Các nội dung trên hoàn thành, báo cáo trong Quý III/2017.

3. Tổ chức thực hiện:

- Yêu cầu các cá nhân, đơn vị có liên quan nghiêm túc, khẩn trương triển khai các nội dung chỉ đạo tại thông báo này.

- Giao Ban Thư ký HĐQT đầu mối theo dõi tiến độ triển khai và báo cáo Ủy viên phụ trách HĐQT kết quả thực hiện.

Thừa lệnh Chủ tịch HĐQT, Ban TKHĐQT thông báo đề các đơn vị, cá nhân biết, thực hiện.

Nơi nhận:

- UVPT HĐQT, TGD (để b/c);
- Các UVHĐQT Phan Thị Chinh, Ngô Văn Dũng, Bùi Quang Tiên, Nguyễn Văn Lộc (để chỉ đạo);
- Các PTGD Trần Phương, Nguyễn Thiên Hoàng, Lê Trung Thành, Lê Ngọc Lâm;
- H.PTGD Cấn Văn Lực, Đặng Mạnh Phở;
- Các Ban/TT tại TSC;
- Tổ công tác phát triển NH số tại BIDV;
- Ban TKHĐQT, VP (TKTH);
- Lưu VT.

**TL CHỦ TỊCH HĐQT
TRƯỞNG BAN THƯ KÝ HĐQT**



Phạm Danh Chương

