

ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN



BẢN TIN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

SỐ

260

12/2018

Chào
2019

TUNG BỪNG
Grand Sale





Ảnh bìa:
Tung bừng mua sắm với nhiều chương trình
khuyến mãi chào năm mới của BIDV

ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN

Phụ trách xuất bản:

TS. QUÁCH HÙNG HIỆP
Phó Tổng giám đốc BIDV

Biên tập:

BAN THƯƠNG HIỆU VÀ
QUAN HỆ CÔNG CHÚNG - BIDV

Tòa soạn:

Tầng 18, Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi,
Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Điện thoại: 024.22200484

Fax: 024.22225316

Contact Center: 19009247 - 024.22200588

Email: bantindautu@bidv.com.vn

Giấy phép xuất bản số:

38/GP-XBBT ngày 06/6/2018
của Bộ Thông tin và Truyền thông

In tại:

Công ty Cổ phần in Sách Việt Nam



NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

61 NĂM

ĐÓNG GÓP CHO SỰ PHÁT TRIỂN CỦA ĐẤT
NƯỚC, BIDV VINH DỰ ĐƯỢC TẶNG THƯỞNG
DANH HIỆU ANH HÙNG LAO ĐỘNG THỜI KỲ
ĐỔI MỚI, HUÂN CHƯƠNG HỒ CHÍ MINH VÀ
NHIỀU DANH HIỆU CAO QUÝ KHÁC.

Dấu ấn và Niềm tin

Năm 2018 với nhiều cung bậc cảm xúc của BIDV đã dần đi đến những ngày sau cuối. Để lại phía sau nhiều khó khăn và những bộn bề,... con tàu BIDV với sự đồng lòng, đoàn kết, nỗ lực của hơn 2,4 vạn thủy thủ vẫn vững vàng vượt sóng, chạm đến đích thành công...

Khi Đầu tư Phát triển số 260 này được gửi đến bạn đọc cũng là lúc các đơn vị thành viên, các đơn vị Trụ sở chính BIDV đang khẩn trương vẽ những nét bút sau cùng để hoàn thiện bức tranh tổng thể về kết quả kinh doanh năm 2018. Những con số thống kê chi tiết chứa đựng nhiều niềm vui ấy, xin hẹn được gửi đến quý độc giả xa gần vào số Xuân Kỳ Hội 2018... Trong lúc này, Đầu tư Phát triển xin chia sẻ những dấu ấn đặc biệt trong tháng 12 ý nghĩa.

Một ngày giữa tháng 12, sau một thời gian dài đàm phán, thẩm định, Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB) và BIDV đã chính thức ký hợp đồng tín dụng trị giá 300 triệu USD để hỗ trợ sự phát triển và hiệu quả kinh doanh của các doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Việt Nam. Khoản vay thương mại lớn nhất mà ADB cung cấp cho một ngân hàng thương mại châu Á từ trước đến nay này đã khẳng định sự đánh giá tích cực của các định chế tài chính phát triển quốc tế đối với sự ổn định và phát triển kinh tế Việt Nam; sự tin tưởng đối với hoạt động tài chính ngân hàng Việt Nam nói chung và BIDV nói riêng.

Cùng với sự ghi nhận từ cộng đồng quốc tế, các tổ chức tại Việt Nam cũng vinh danh BIDV với các giải thưởng trên nhiều lĩnh vực hoạt động. Đó là giải thưởng “Ngân hàng Bán lẻ tiêu biểu” năm 2018 của Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam (VNBA) và Tổ chức dữ liệu quốc tế IDG; đó là giải thưởng “Tin & Dành” của Thời báo Kinh tế Việt Nam dành cho ứng dụng BIDV SmartBanking; đó là giải thưởng “Tuổi trẻ sáng tạo” của Trung ương Đoàn Thanh niên cộng sản Hồ Chí Minh dành cho đề tài “Giải pháp chuẩn hóa khai báo FATCA và làm giàu thông tin khách hàng trong hệ thống CoreBanking BIDV”... Và không thể không kể đến danh hiệu “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động” - một sự ghi nhận xứng đáng dành cho BIDV với những nỗ lực không ngừng trong cải thiện môi trường làm việc, chăm lo đời sống vật chất, tinh thần của người lao động.

Không chỉ tạo niềm vui cho những thành viên dưới mái nhà chung, BIDV còn đưa may mắn đến với khách hàng. Những ngày giao thoa giữa năm cũ và năm mới, BIDV tung ra thị trường những chương trình khuyến mại lớn: “Hành trình Tết yêu thương” và “Rực rỡ mùa lễ hội cùng thẻ BIDV”. Với những ưu đãi hấp dẫn và hàng ngàn quà tặng có tổng trị giá hàng chục tỷ đồng, BIDV mang đến cho khách hàng thân thiết những niềm vui mới.

Mang yêu thương, niềm vui và hạnh phúc đến với mọi người không chỉ là phương châm trong hoạt động kinh doanh mà còn là một tâm nguyện của BIDV trong hoạt động vì cộng đồng. Lan tỏa tấm lòng và trách nhiệm đó, trong tháng 12 này, các đơn vị tại BIDV đã triển khai nhiều hoạt động an sinh xã hội trên khắp mọi miền đất nước. Đó là các trang thiết bị phục vụ sinh hoạt cho hàng trăm học sinh mầm non trên vùng cao nguyên đá Hà Giang; là máy lọc máu liên tục phục vụ việc chạy thận nhân tạo cho Bệnh viện Bệnh nhiệt đới Trung ương; là những món quà ấm áp nghĩa tình dành cho những trẻ em khuyết tật tại Hà Nội; là hàng chục chiếc xe đạp tặng học sinh nghèo tỉnh Hưng Yên...

Và còn rất nhiều nữa những dấu ấn ý nghĩa, những hoạt động sôi nổi của BIDV trong tháng 12 nước rút đã được số Bản tin cuối năm 2018 này chuyển tải. Kính mời quý vị cùng mở những trang kế tiếp, để tăng thêm sự phấn chấn và niềm tin thắng lợi cho năm mới 2019 đang đến rất gần...

MỤC LỤC



SỰ KIỆN

- 04. 300 triệu USD từ ADB hỗ trợ tốt hơn cho doanh nghiệp SME
- 06. 3 năm liên tiếp BIDV nhận giải “Ngân hàng Bán lẻ tiêu biểu”
- 07. Sản phẩm ngân hàng số BIDV SmartBanking được vinh danh
- 08. BIDV - “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động”
- 09. BIDV cam kết cấp tín dụng để phát triển Cao Bằng
- 09. BIDV nhận giải thưởng “Tuổi trẻ sáng tạo”
- 10. An Giang nối tiếp lịch sử để hội nhập và phát triển
- 11. BIDV phát hành thành công hơn 4.586 tỷ đồng Trái phiếu tăng vốn 2018
- 12. Điều taxi trực tuyến với giải pháp thanh toán mới từ BIDV
- 13. BIC trả hơn 500 triệu cho khách hàng tham gia bảo hiểm

TRÊN ĐƯỜNG PHÁT TRIỂN

- 14. BIDV quản trị chi phí hiệu quả theo xu hướng và thông lệ
- 15. VNR500 vinh danh BIDV và BIC
- 16. Câu chuyện triển khai hệ thống công nghệ thông tin và dữ liệu theo chuẩn Basel
- 18. BIDV nâng tầm quản trị rủi ro tín dụng
- 20. Công nghệ thông tin phục vụ phát triển ngân hàng số: Diện mạo mới và hiệu quả ở BIDV
- 22. Cách mạng cho nghiệp vụ thanh toán: BIDV lần đầu tiên tự động hóa quy trình bằng Robot
- 23. Gộp CIF theo lô: Đổi mới quy trình, gia tăng hiệu quả

SẢN PHẨM DỊCH VỤ

- 24. Âm áp ưu đãi cho chủ thẻ quốc tế BIDV dịp cuối năm
- 25. Hơn 3,6 tỷ đồng ưu đãi cho khách hàng mới gửi tiết kiệm
- 25. Thẻ cào Tết yêu thương 2019
- 26. Lợi ích khi mua hàng trả góp dùng thẻ tín dụng BIDV
- 27. Trả góp nhanh tay có tiền hoàn ngay
- 27. Niềm vui lan tỏa cùng “Hành trình Tết Yêu thương 2019”



NGHIÊN CỨU TRAO ĐỔI

- 28. Tổ chức quốc tế lạc quan với triển vọng kinh tế Việt Nam
- 30. Ngành Ngân hàng sẵn sàng đón năm tài chính mới
- 32. Dự báo lạm phát 2019
- 34. Bước phát triển của nền kinh tế internet tại Việt Nam
- 36. Bán chéo - “đũa thần” của người khổng lồ



42



44

- 38. Công cụ quan trọng cho sự phát triển bền vững của Công ty Cho thuê tài chính
- 40. Tìm hiểu Nghị định số 163/2018/NĐ-CP

► CHIA SẺ

- 42. Những hành trình thiện nguyện, về nguồn ý nghĩa
- 43. BIDV Quang Trung tài trợ bệnh viện máy lọc máu trị giá 3,2 tỷ
- 44. Mang yêu thương lên vùng cao nguyên đá
- 45. Quà của mùa gió chướng

► NHỊP SỐNG

- 46. Cùng BIDV chào Kỷ Hợi 2019 với bộ lịch "Hương sắc Việt Nam"
- 48. Quán quân động lực thể - phần thưởng cho người xứng đáng

- 49. Đội bóng đá nữ BIDV Đông Hà Nội lên ngôi vô địch
- 50. 6 ngày đến xứ kim chi gặt hái nhiều thú vị
- 52. Thung Nham ấm áp giữa trời đông
- 53. Tặng học sinh nghèo tỉnh Hưng Yên "Xe đạp đến trường"
- 54. BIDV Runners - những bước chân không dừng lại

► VĂN HÓA

- 56. Ghé thăm vùng sông nước An Giang
- 58. Quà ngon đất Bắc
- 59. Đông trên miền cổ tích Amsterdam
- 60. Thưởng thức mùa đông Hàn Quốc
- 62. Xứ Chùa Vàng mê hoặc du khách
- 64. Lễ Giáng sinh trên thế giới
- 66. Hãy giúp đỡ người khác một cách khôn ngoan!



56

300 TRIỆU USD

từ ADB hỗ trợ tốt hơn CHO DOANH NGHIỆP SME

NGUYỄN TRẦN

Ngày 12/12/2018, tại Hà Nội, Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB) và BIDV đã ký hợp đồng tín dụng trị giá 300 triệu USD để hỗ trợ sự phát triển và hiệu quả kinh doanh của các doanh nghiệp nhỏ và vừa (SME) tại Việt Nam.



Hợp đồng tín dụng được ký kết bởi ông Michael Barrow Vụ trưởng Vụ Hoạt động khu vực tư nhân của ADB và ông Lê Ngọc Lâm Phó Tổng giám đốc phụ trách Ban Điều hành BIDV.

Tham dự buổi lễ có Phó Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Nguyễn Thị Hồng, Chủ tịch Hiệp hội Doanh nghiệp nhỏ và vừa Nguyễn Văn Thân, Chủ tịch HĐQT BIDV Phan Đức Tú, Vụ trưởng Vụ Hoạt động khu vực tư nhân của ADB Michael Barrow, Giám đốc quốc gia ADB tại Việt Nam Eric Sidgwick...

Phát biểu tại lễ ký kết, Chủ tịch HĐQT BIDV Phan Đức Tú chia sẻ: "Sau một thời gian dài đàm phán, thẩm định, BIDV và ADB đã chính thức ký kết hợp đồng tín dụng thương mại. Theo đó, ADB sẽ trực tiếp cho BIDV vay 200 triệu USD

và đầu mối thu xếp cùng 12 ngân hàng cho BIDV vay 100 triệu USD... Khoản vay sẽ hỗ trợ SME tại Việt Nam, đồng thời khẳng định quan hệ đối tác của BIDV với ADB trong việc hỗ trợ xóa nghèo, tăng trưởng kinh tế, thúc đẩy hội nhập khu vực và bảo vệ môi trường. Với ý nghĩa đó, khoản vay là biểu tượng của sự hợp tác lâu dài giữa BIDV và ADB vì sự phát triển bền vững tại Việt Nam".

Đại diện ADB, ông Michael Barrow cho biết: "Quan hệ đối tác của ADB với BIDV – ngân hàng cho vay mảng SME lớn nhất tại Việt Nam, sẽ giúp thúc đẩy hoạt động

cho vay đối với các doanh nghiệp vốn thường gặp khó khăn trong việc tiếp cận nguồn vốn. Chúng tôi đánh giá cao nỗ lực của BIDV trong việc xác định cho vay doanh nghiệp SME là một ưu tiên chiến lược then chốt hoàn toàn phù hợp với các nỗ lực của ADB và Chính phủ trong cải thiện tiếp cận nguồn tài chính của doanh nghiệp SME, qua đó góp phần thúc đẩy tăng trưởng kinh tế bền vững". Cũng theo ông Barrow, khoản vay này là minh chứng cho năng lực của ADB trong việc xúc tác nguồn vốn vay dài hạn từ các định chế thương mại để thu hút vốn đầu



“300 triệu USD là khoản vay thương mại lớn nhất mà ADB cung cấp cho một ngân hàng thương mại châu Á từ trước đến nay. Điều này khẳng định các định chế tài chính phát triển quốc tế đánh giá tích cực đối với sự ổn định và phát triển kinh tế Việt Nam; sự tin tưởng đối với hoạt động tài chính ngân hàng Việt Nam nói chung và BIDV nói riêng”.

Ông **PHAN ĐỨC TÚ** - Chủ tịch HĐQT BIDV

tư, nhằm tác động tích cực đến sự phát triển. 12 bên cho vay thương mại từ các quốc gia khác nhau đã tham gia cùng ADB để cung cấp khoản cho vay dài hạn này.

Tham dự và phát biểu tại sự kiện, Phó Thống đốc NHNN Nguyễn Thị Hồng chúc mừng sự thành công của các bên thực hiện khoản vay, đồng thời kêu gọi liên kết mạnh mẽ hơn nữa giữa ADB, BIDV và các ngân hàng

thương mại nhằm đồng hành tìm kiếm các cơ hội hợp tác mới, sâu sắc hơn, hiệu quả hơn. “Do không cần bảo lãnh chính phủ nên khoản vay này không dẫn đến gia tăng nợ công của chính phủ. Sự kiện này khẳng định uy tín, tín nhiệm của BIDV được ADB. Hiện tại, nhu cầu vay vốn của các doanh nghiệp phụ thuộc nhiều vào hệ thống ngân hàng, trong khi bản chất của nguồn vốn ngân hàng

là vốn ngắn hạn, do đó việc có được khoản tín dụng trung và dài hạn sẽ giúp các ngân hàng Việt Nam cân đối vốn tốt hơn”, bà Hồng nhấn mạnh.

Với khoản cho vay 300 triệu USD nêu trên, ADB trở thành định chế tài chính phát triển đầu tiên cung cấp vốn vay thương mại dài hạn cho BIDV. ADB sẽ phối hợp với BIDV để tối ưu hóa những tác động tích cực về mặt xã hội và môi trường của khoản hỗ trợ, thông qua triển khai hệ thống quản lý môi trường và xã hội. Tài chính số cũng sẽ được thúc đẩy thông qua việc áp dụng các sản phẩm số hóa mới, nhằm tiếp cận các nhóm đối tượng chưa được phục vụ về mặt tài chính ở các khu vực nông thôn, gồm cả các doanh nghiệp SME do phụ nữ sở hữu. □

Mối quan hệ hợp tác giữa ADB và BIDV được đặt nền móng từ năm 1996 khi BIDV bắt đầu nhận ủy thác rút vốn cho các dự án tài trợ từ nguồn vốn của ADB. Qua 22 năm triển khai các nguồn vốn ủy thác của ADB, BIDV đã thực hiện 63 chương trình, dự án có trị giá hơn 6 tỷ USD, góp phần thúc đẩy sự phát triển các ngành, lĩnh vực thiết yếu của Việt Nam.

Cùng với nhu cầu gia tăng nguồn vốn thương mại phục vụ tăng trưởng kinh tế đất nước, năm 2009 BIDV và ADB đã ký kết Hợp đồng hạn mức tài trợ thương mại (TFP). Trong suốt 9 năm triển khai chương trình TFP, ADB đã tín nhiệm cấp hạn mức tăng dần, đến nay hạn mức hàng năm khoảng 200 triệu USD, đóng góp thiết thực vào sự lớn mạnh của doanh nghiệp Việt Nam trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế. Doanh số giao dịch tài trợ thương mại của BIDV có sử dụng hạn mức ADB trong 03 năm gần đây đạt gần 1 tỷ USD.

Các doanh nghiệp SME chiếm tỷ trọng lớn trong số các doanh nghiệp tại Việt Nam, đóng góp khoảng một nửa tổng số việc làm và 40% GDP. Mặc dù có đóng góp quan trọng vào nền kinh tế, song doanh nghiệp SME vẫn đối mặt với vô số trở ngại kìm hãm tiềm năng phát triển kinh tế, bao gồm việc thiếu tiếp cận nguồn vốn cần thiết để mở rộng hoạt động... Nhận thức được điều này, trong những năm qua, BIDV chú trọng đẩy mạnh phát triển hoạt động đối với phân khúc khách hàng này. Thực hiện cam kết “Đồng hành cùng doanh nghiệp nhỏ và vừa”, trong nhiều năm qua, BIDV đã triển khai các chương trình, hành động cụ thể thông qua nhiều sản phẩm, chương trình ưu đãi và các giải pháp

hỗ trợ tích cực:

- Thường xuyên triển khai các chương trình/gói tín dụng hỗ trợ doanh nghiệp SME với tổng quy mô nguồn vốn hỗ trợ hàng năm lên đến 60.000 tỷ đồng.

- Các doanh nghiệp SME có tình hình tài chính minh bạch, lành mạnh khi vay vốn tại BIDV được áp dụng trần lãi suất cho vay ngắn hạn hiện nay tối đa 6,5%/năm.

- Triển khai áp dụng quy trình cấp tín dụng cho doanh nghiệp SME, doanh nghiệp siêu nhỏ trong đó đơn giản hóa về hồ sơ thủ tục, giảm các tầng nấc trung gian trong xét duyệt cấp tín dụng, áp dụng quy trình giải ngân một cửa... từ đó rút ngắn thời gian cấp tín dụng cho khách hàng.

- Triển khai các sản phẩm cơ chế ưu đãi về tài sản bảo đảm để tháo gỡ vướng mắc cho doanh nghiệp SME như cho vay tín chấp dựa trên quản lý dòng tiền, tài trợ doanh nghiệp cung ứng, triển khai các sản phẩm tín dụng đối với các doanh nghiệp SME hoạt động trong các lĩnh vực tiềm năng, có tốc độ tăng trưởng, triển vọng phát triển tốt...

*. Đến nay, quy mô khách hàng doanh nghiệp SME của BIDV đạt hơn 250.000 khách hàng (chiếm gần 40% tổng số khách hàng doanh nghiệp SME ở Việt Nam); quy mô tín dụng SME của BIDV đạt trên 240.000 tỷ đồng, tiếp tục giữ vững vị thế dẫn đầu về quy mô tín dụng SME trong hệ thống ngân hàng thương mại tại Việt Nam...

3 NĂM LIÊN TIẾP BIDV NHẬN GIẢI “Ngân hàng bán lẻ tiêu biểu”

HẢI VĂN

Giải thưởng do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam (VNBA) và Tổ chức dữ liệu Quốc tế IDG bình chọn và trao tặng. Đây là lần thứ 3 liên tiếp (sau 2 năm 2016, 2017) BIDV nhận giải thưởng này.

Cũng tại diễn đàn này, ban tổ chức trao cho BIDV giải thưởng “Ngân hàng có sản phẩm dịch vụ sáng tạo tiêu biểu năm 2018” với “Dịch vụ BIDV Pay+”. Đây là phần mềm thông minh cài đặt trên các thiết bị di động và giao tiếp qua GPRS/3G/4G/Wifi. BIDV Pay+ cho phép người sử dụng rút tiền trên ATM không cần thẻ và thanh toán tiện lợi bằng QR code. Ứng dụng này có nhiều tính năng và tiện ích nổi bật, đặc biệt thân thiện với người sử dụng...

Hai giải thưởng nêu trên thuộc bộ giải thưởng Ngân hàng Việt Nam tiêu biểu (Vietnam Outstanding Banking Awards - VOBA) do VNBA và IDG phối hợp bình chọn và trao giải. Các hạng mục giải thưởng VOBA được xét duyệt dựa trên nhiều tiêu chí khắt khe và được đánh giá khách quan, độc lập bởi các chuyên gia đại diện các cơ quan Chính phủ, bộ, ngành, hiệp hội trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.

Giải thưởng uy tín ghi nhận những nỗ lực của BIDV trong chặng đường 10 năm tập trung phát triển mạnh mẽ hoạt động ngân hàng bán lẻ trên tất cả các yếu tố: Quy mô, hiệu quả và chất lượng. Trong 5 năm trở lại đây, BIDV luôn giữ vị trí dẫn đầu trong khối ngân hàng thương mại cổ phần tại Việt Nam về quy mô huy động vốn dân cư, quy mô tín dụng bán lẻ; tăng trưởng bình quân giai đoạn này tương ứng 30%/năm và 50%/năm.

Để phục vụ khách hàng ngày một tốt hơn, BIDV chú trọng các kênh

Mới đây, tại TP. Hồ Chí Minh, trong khuôn khổ Diễn đàn Ngân hàng Bán lẻ 2018 (Vietnam Retail Banking Forum 2018, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) đã được trao giải thưởng “Ngân hàng Bán lẻ tiêu biểu” năm 2018.



phân phối hiện đại theo hướng an toàn, hiệu quả, gia tăng tương tác với khách hàng thông qua: Internet Banking, Mobile Banking, Trung tâm Chăm sóc Khách hàng 24/7 và Trung tâm Mạng xã hội. BIDV đang trở thành ngân hàng tiên phong trên thị trường ứng dụng các thành tựu của Cách mạng công nghiệp 4.0 trong việc triển khai nhiều sản phẩm dịch vụ mới, giàu hàm lượng công nghệ thông tin...

Đến nay, BIDV đang triển khai hơn 100 sản phẩm, dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân, theo các nhóm chính: Tiền gửi, tín dụng, thẻ, chuyển tiền, ngân hàng điện tử, thanh toán hóa đơn, bảo hiểm... 9 tháng đầu năm 2018, BIDV phát triển và quảng bá sản phẩm bán

lẻ với 7 chương trình khuyến mại huy động vốn; 13 chương trình tín dụng ưu đãi và nỗ lực tăng cường hàm lượng công nghệ trong các sản phẩm dịch vụ thông qua nâng cấp dịch vụ ngân hàng điện tử và bổ sung nhiều tính năng, giao diện thân thiện, dễ sử dụng cho dịch vụ BIDV SmartBanking, BIDV Online; Triển khai 7 sản phẩm, dịch vụ, tính năng thẻ mới; Sáng tạo và tổ chức triển khai đồng bộ, hiệu quả hơn 50 chương trình/hoạt động marketing sản phẩm, dịch vụ bán lẻ; Phát triển hoạt động chăm sóc khách hàng sau bán hàng qua các kênh tại Trung tâm Chăm sóc khách hàng.

BIDV luôn xác định giữ vững vị thế Ngân hàng bán lẻ tốt nhất Việt Nam và có thương hiệu bán lẻ số 1 Việt Nam. Theo đó, BIDV tiếp tục: Mở rộng quy mô hoạt động, chuyển dịch kênh phân phối hiện đại; Phát triển nguồn nhân lực bán lẻ chuyên nghiệp; Đẩy mạnh ứng dụng CNTT và hợp tác với các công ty Fintech... Cùng cố giá trị cốt lõi “Khách hàng là trọng tâm cho mọi hoạt động ngân hàng bán lẻ của BIDV”.

BIDV cũng là ngân hàng đầu tiên và duy nhất tại Việt Nam đạt giải “Ngân hàng bán lẻ tốt nhất Việt Nam” 4 năm liên tiếp (từ 2015 đến 2018) do Tạp chí The Asian Banker bình chọn. □

Tính đến 30/11/2018, BIDV tiếp tục là ngân hàng TMCP có quy mô tổng tài sản dẫn đầu hệ thống ngân hàng Việt Nam, đạt gần 1,3 triệu tỷ đồng; nguồn nhân lực đạt gần 25 nghìn người; mạng lưới rộng khắp với hơn 1.000 chi nhánh, Phòng Giao dịch trên 63 tỉnh, thành cả nước với nền tảng hơn 11 triệu khách hàng là các tập đoàn, tổng công ty, doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân...



SẢN PHẨM NGÂN HÀNG SỐ **BIDV SmartBanking** ĐƯỢC VINH DANH

 **HƯƠNG NGUYỄN**

Ngày 29/11/2018 tại TP.Hồ Chí Minh, trong chương trình “Tin & Dùng Việt Nam 2018”, ứng dụng BIDV SmartBanking được vinh danh là sản phẩm xuất sắc tại hạng mục “Ngân hàng số”.

Năm nay, với chủ đề “Thương hiệu có tâm - Tiêu dùng xứng tầm”, chương trình “Tin & Dùng Việt Nam” đã tổ chức một chuỗi các khảo sát, bình chọn và hoạt động tăng cường sự kết nối giữa doanh nghiệp, nhà sản xuất, đơn vị kinh doanh, phân phối... với người tiêu dùng. Từ đó, ban tổ chức lựa chọn ra các sản phẩm, dịch vụ uy tín có chất lượng, được người tiêu dùng đánh giá cao. Các sản phẩm, dịch vụ của doanh nghiệp được chú ý trọng khi bảo đảm và cập nhật các tiêu chí công nghệ giúp tiết kiệm chi phí, tiện lợi, thân thiện và bền vững, phù hợp xu thế phát triển tất yếu...

BIDV SmartBanking là sản phẩm nổi trội, nhiều tiện ích, giúp khách hàng có thể chủ động thực hiện giao dịch, quản lý tài chính an toàn, nhanh chóng mọi lúc mọi nơi như: chuyển tiền 24/7, thanh toán hóa đơn (tiền điện, cước viễn thông,



vé máy bay, vé tàu, đặt phòng khách sạn, thanh toán học phí, truyền hình cáp...), nạp tiền (điện thoại, mua thẻ game, nạp ví điện tử...), gửi/rút tiền gửi online, mua sắm trực tuyến, thanh toán QRPay, các tính năng dịch vụ thẻ (truy vấn thông tin, khóa/mở khóa thẻ/kích hoạt lại PIN, kích hoạt/hủy kích hoạt tính năng thanh toán trực tuyến...)...

Không chỉ có giao diện hiện

đại tốc độ xử lý nhanh chóng với nhiều lớp bảo mật an toàn và thân thiện với người sử dụng, BIDV SmartBanking luôn dẫn đầu thị trường khi liên tục cho ra mắt các tính năng mới hiện đại như chuyển tiền qua số điện thoại, trợ lý ảo, thanh toán QRPay (với khoảng 500 merchants online và 20.000 điểm chấp nhận offline)... Từ đó, BIDV SmartBanking không chỉ dừng lại là một ứng dụng ngân hàng trên thiết bị di động mà còn định hướng trở thành một hệ sinh thái tài chính - tiêu dùng trên cơ sở hợp tác với các đối tác Fintech để hỗ trợ tối đa các nhu cầu tài chính và thanh toán của khách hàng.

BIDV SmartBanking là sản phẩm cốt lõi trong hệ sinh thái hoạt động ngân hàng số của BIDV. Với nhiều tính năng và tiện ích nổi bật được khách hàng ưa thích và đánh giá cao, đạt tốc độ phát triển khách hàng sử dụng cao gấp 2 đến 3 lần các ứng dụng khác, BIDV SmartBanking được vinh danh trong Top 100 sản phẩm dịch vụ Tin & Dùng 2018 do Thời báo Kinh tế Việt Nam tổ chức. Đặc biệt, trong đợt bình chọn này, BIDV vinh dự nằm trong Top 10 doanh nghiệp được người tiêu dùng tin tưởng bình chọn nhiều nhất. Trước đó, năm 2017, BIDV SmartBanking cũng vinh dự đạt được giải thưởng “Sản phẩm dịch vụ sáng tạo, độc đáo” do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam (VNBA) và Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế (IDG) bình chọn. □

BIDV “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động”

HẢI VĂN



Phó Chủ tịch Công đoàn BIDV Vũ Thị Nga đại diện BIDV nhận biểu trưng và Bằng khen “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động” năm 2018

Ngày 15/11/2018, tại Hà Nội, BIDV đã được trao giải thưởng “Doanh nghiệp tiêu biểu vì người lao động” năm 2018 và là một trong 10 doanh nghiệp xuất sắc nhất được nhận Bằng khen của Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI).

Đây là Giải thưởng thường niên do Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam, Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội, Phòng Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI) phối hợp tổ chức nhằm biểu dương những doanh nghiệp có nỗ lực không ngừng trong cải thiện môi trường làm việc, kết hợp hài hòa giữa việc thực hiện các quy định của pháp luật Việt Nam với việc thực hiện các tiêu chuẩn quốc tế về lao động; đảm bảo mối quan hệ hài hòa giữa lợi ích của doanh nghiệp với quyền lợi của người lao động và lợi ích xã hội; góp phần nâng cao uy tín và hình ảnh của doanh nghiệp Việt Nam trên trường quốc tế.

Vượt qua hàng trăm hồ sơ, qua nhiều vòng chấm, BIDV đã lọt top 10 doanh nghiệp xuất sắc được VCCI tặng bằng khen. Theo Ban Tổ chức, các doanh nghiệp tham gia Bảng xếp hạng năm nay đã có nhiều nỗ lực để chăm lo đời sống vật chất, tinh thần của người lao động; chú trọng đến công tác Công đoàn; tăng

cường đối thoại xã hội và quan tâm cải thiện điều kiện làm việc ngày một tốt hơn...

Trong suốt những năm qua, BIDV luôn xác định: nhân lực là một yếu tố quan trọng hàng đầu cho sự phát triển và thành công của tổ chức. Vì vậy, một trong những mục tiêu quan trọng nhất của BIDV là xây dựng, duy trì và phát triển đội ngũ nhân viên đảm bảo đủ về số lượng và chất lượng để thực hiện các mục tiêu, chiến lược kinh doanh của hệ thống cũng như những nhiệm vụ chính trị của ngành. BIDV đã xây dựng được nguồn lực ổn định và là ngân hàng có nguồn nhân lực chất lượng tốt trong tương quan so sánh với các ngân hàng thương mại tại Việt Nam. Điều này đã thể hiện chính sách thu hút và quản lý nhân tài được BIDV quan tâm, chú trọng và thực hiện nhất quán trong khoảng thời gian dài.

BIDV là một trong những ngân hàng hàng đầu chú trọng đến công tác đào tạo nhân lực. Hàng năm, tại

Trường Đào tạo Cán bộ BIDV đều tổ chức các đợt đào tạo chuyên môn cho toàn bộ cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống. Trong làn sóng công nghệ 4.0, BIDV không chỉ triển khai mạnh mẽ việc chuyển đổi sang ngân hàng số, mà lĩnh vực đào tạo cũng đổi mới sang hình thức đào tạo trực tuyến, và cải tiến tài liệu hấp dẫn thu hút người học, nâng cao chất lượng đào tạo chuyên môn cho người lao động.

BIDV đã xây dựng cơ chế chính sách đãi ngộ tương xứng với mức độ đóng góp của người lao động thông qua hệ thống lương, thưởng cạnh tranh; Khả năng tạo cơ hội thăng tiến phát triển nghề nghiệp đối với cán bộ trẻ có trình độ, đóng góp... Bên cạnh đó, BIDV luôn quan tâm, chăm sóc phát triển toàn diện người lao động, thực hiện đầy đủ các quyền lợi vật chất, tinh thần cho người lao động trên cơ sở mức độ đóng góp, cống hiến cho sự nghiệp phát triển của BIDV, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành.

Bên cạnh lương, thưởng, người lao động BIDV cũng được tạo môi trường làm việc văn minh, được hưởng nhiều phúc lợi tốt. Đối với các cán bộ đã nghỉ hưu có hoàn cảnh khó khăn, ngân hàng hỗ trợ xây dựng, sửa chữa nhà; đối với cán bộ mắc bệnh hiểm nghèo, con cái bị bệnh, tật nguyền... Công đoàn BIDV kêu gọi đóng góp và sử dụng quỹ phúc lợi để hỗ trợ...

Hàng năm, Công đoàn BIDV luôn được Công đoàn Ngân hàng Việt Nam ghi nhận và đánh giá là đơn vị top đầu trong việc triển khai và thực hiện tốt các Nghị quyết, chương trình của Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam và Công đoàn Ngân hàng Việt Nam, góp phần tích cực vào việc hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ chính trị và kế hoạch kinh doanh của đơn vị và của ngành... □

Cao Bằng, ngày 25 tháng 11 năm 2018



BIDV CAM KẾT CẤP TÍN DỤNG

để phát triển Cao Bằng

Hội nghị Xúc tiến đầu tư, thương mại và du lịch Cao Bằng năm 2018 với chủ đề “Cao Bằng - Cơ hội đầu tư, phát triển bền vững” vừa được tổ chức thành công tại Cao Bằng. Thủ tướng Chính phủ Nguyễn Xuân Phúc; lãnh đạo một số bộ, ngành Trung ương, địa phương; các doanh nghiệp, nhà đầu tư trong và

ngoài nước tham dự hội nghị.

Tại hội nghị, lãnh đạo tỉnh Cao Bằng đã: Trao quyết định chủ trương đầu tư, giấy chứng nhận đầu tư cho 14 dự án đầu tư với tổng số vốn đầu tư 3.581 tỷ đồng; Trao 16 biên bản ghi nhớ hợp tác đầu tư cho các nhà đầu tư trong và ngoài nước trên nhiều lĩnh vực với tổng mức đầu tư dự kiến trong thời gian

tới khoảng gần 25.000 tỷ đồng. Tại hội nghị, các ngân hàng thương mại tiếp tục cam kết tài trợ vốn tín dụng cho 7 dự án phục vụ phát triển kinh tế - xã hội của tỉnh, tập trung chủ yếu vào các lĩnh vực năng lượng, du lịch..., trong đó, BIDV cam kết tài trợ gần 600 tỷ đồng.

Cũng tại hội nghị, BIDV đã công bố dành 5 tỷ đồng để thực hiện các hoạt động an sinh xã hội vì cộng đồng tại Cao Bằng. □

MAI TUẤN

BIDV NHẬN GIẢI THƯỞNG

“Tuổi trẻ sáng tạo”

Ngày 16/12/2018, tại Hà Nội, trong chương trình trao giải thưởng “Tuổi trẻ sáng tạo” toàn quốc năm 2018, đề tài “Giải pháp chuẩn hóa khai báo FATCA và làm giàu thông tin khách hàng trong hệ thống CoreBanking BIDV” của Đoàn Thanh niên BIDV là 1 trong 28 công trình được vinh danh.

“Tuổi trẻ sáng tạo” toàn quốc là giải thưởng của Trung ương Đoàn TNCS Hồ Chí Minh nhằm tôn vinh những cá nhân, tập thể là đoàn viên, thanh niên có công trình, sản phẩm sáng tạo xuất sắc được áp dụng trong học tập, công tác, lao động sản xuất; khơi dậy tiềm năng, phẩm chất sáng tạo của thanh niên Việt Nam, phát huy



các ý tưởng, phát minh sáng chế, nghiên cứu khoa học, cải tiến kỹ thuật, hợp lý hóa sản xuất, cải cách hành chính, làm chủ và ứng dụng khoa học - công nghệ hiện đại... Năm 2018, Ban tổ chức giải thưởng nhận được 255 hồ sơ đề cử của 57 tỉnh, thành đoàn, đoàn trực thuộc. Căn cứ hồ sơ đề cử, Hội đồng bình chọn đã lựa chọn 28 công trình, sản phẩm sáng tạo tiêu biểu xuất sắc để tuyên dương, khen thưởng...

Là đề tài duy nhất trong hệ thống

Ngân hàng được trao giải thưởng “Tuổi trẻ sáng tạo” toàn quốc 2018, “Giải pháp chuẩn hóa khai báo FATCA và làm giàu thông tin khách hàng trong hệ thống CoreBanking BIDV” của nhóm tác giả Nguyễn Thị Hương Thảo, Trần Hồng Nhung, Nguyễn Thanh Sơn, Ngô Duy Quang, Hoàng Bảo Chi, Võ Văn Hòa, Trần Thanh Xuân, Trần Mạnh Tiến, Phạm Xuân Kiên, Trịnh Văn Thành (thuộc Ban MIS.ALCO và Trung tâm Công nghệ thông tin BIDV) đã khẳng định phẩm chất sáng tạo, sự đam mê, tâm huyết, trách nhiệm và quyết tâm của Đoàn viên thanh niên BIDV trong nghiên cứu khoa học gắn với thực tiễn, ứng dụng nhằm tăng năng suất lao động, chất lượng và hiệu quả công việc.

Trong thời gian tới, thanh niên BIDV sẽ tiếp tục phát huy khả năng sáng tạo, làm chủ khoa học công nghệ hiện đại, góp phần tăng năng suất lao động, xung kích trong các phong trào thi đua, lao động sáng tạo để có nhiều công trình, giải pháp mang lại hiệu quả cao, đóng góp vào sự phát triển của hệ thống BIDV và ngành Ngân hàng nói chung. □

HƯƠNG THẢO

AN GIANG nối tiếp lịch sử để hội nhập và phát triển

TÙNG TRẦN

Hội nghị Xúc tiến Đầu tư tỉnh An Giang vừa được tổ chức thành công vào ngày 15/12/2018 tại TP. Long Xuyên. Đây là lần đầu tiên tỉnh An Giang tổ chức Hội nghị xúc tiến đầu tư quy mô lớn với sự tham dự của Thủ tướng Chính phủ Nguyễn Xuân Phúc và hơn 500 đại biểu. Tại Hội nghị, BIDV đã trao cam kết tài trợ tín dụng cho dự án đầu tư vào địa phương, tiếp tục thể hiện vai trò là định chế tài chính tiên phong thực hiện các chủ trương, chính sách của Chính phủ và của ngành Ngân hàng.



AN GIANG GỌI MỜI CÁC NHÀ ĐẦU TƯ

Nằm ở phía Tây Nam của Việt Nam, là tỉnh đầu nguồn sông Cửu Long, An Giang vừa có đồng bằng vừa có đồi núi với nhiều cảnh quan tươi đẹp, có tuyến biên giới giáp với Vương quốc Campuchia dài gần 100 km với nhiều cửa khẩu quốc tế, quốc gia, thuận lợi cả đường thủy lẫn đường bộ. An Giang được xem là trung tâm kinh tế thương mại kết nối giữa 03 thành phố lớn: TP. Hồ Chí Minh, TP. Cần Thơ, TP. Phnom Penh (Campuchia) và là cửa ngõ giao thương quan trọng của quốc gia, của các tỉnh, thành phố trong vùng với Vương quốc Campuchia và các nước thành viên Asean. An Giang là tỉnh có điều kiện tự nhiên thuận lợi, tài nguyên phong phú, lợi thế trong phát triển kinh tế nông nghiệp, du lịch, công nghiệp, chế biến nông sản thực phẩm; thương mại biên giới. An Giang cũng là địa phương duy

nhất khu vực Đồng bằng sông Cửu Long vừa sở hữu núi, vừa sở hữu trọn vẹn hai nhánh sông chính của dòng Mekong đổ về hạ lưu, đặc biệt vùng đất có 4 dân tộc anh em chung sống này còn là miền "tâm linh" với di tích Bà Chúa Xứ Núi Sam cùng nhiều tôn giáo bản địa...

Hội nghị Xúc tiến Đầu tư tỉnh An Giang là sự kiện có ý nghĩa quan trọng để quảng bá tiềm năng của tỉnh, là cơ hội để các doanh nghiệp, nhà đầu tư gặp gỡ, trao đổi với lãnh đạo tỉnh, các bộ ngành về những thuận lợi, khó khăn, thách thức, giải pháp huy động nguồn lực, tăng cường thu hút đầu tư, thúc đẩy hợp tác thương mại dịch vụ, biến tiềm năng lợi thế thành những kết quả phát triển kinh tế xã hội của An Giang.

Với chủ đề "An Giang - Kết nối cơ hội, Hợp tác thành công", tỉnh An Giang đã cung cấp cho nhà đầu tư những thông tin đầy đủ về tiềm năng, lợi thế của tỉnh; danh mục

các dự án với chính sách ưu đãi gắn với từng danh mục dự án mời gọi đầu tư với mong muốn tiếp tục có những tập đoàn, doanh nghiệp lớn đến đầu tư tại An Giang. Bên cạnh đó, lãnh đạo và nhân dân An Giang luôn mong muốn từ Hội nghị sẽ tạo ra sự khởi sắc, sự phát triển cho địa phương, khai thác có hiệu quả các tiềm năng, thế mạnh của địa phương đặc biệt là nông nghiệp và du lịch, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn tỉnh...

Phát biểu chỉ đạo tại Hội nghị, Thủ tướng Chính phủ Nguyễn Xuân Phúc nhận định, An Giang là một trong những vùng đất huyền thoại, chứa đựng nhiều giá trị lịch sử, văn hóa, tâm linh, có sức hấp dẫn bậc nhất của vùng Đồng bằng sông Cửu Long nói riêng và tiến trình hình thành đất nước Việt Nam nói chung. "Tất cả những điều trên đã và đang tái hiện trong tâm trí tôi với tất cả kỳ vọng, một niềm tin mạnh mẽ về một An Giang nối tiếp lịch sử để bước chân mạnh mẽ hơn nữa vào một giai đoạn hội nhập phát triển mới", Thủ tướng nhấn mạnh.

Thủ tướng Nguyễn Xuân Phúc cũng cho rằng chủ đề hội nghị có 2 từ khóa rất quan trọng là "Kết nối" và "Hợp tác" và đề nghị: "Tất cả chúng ta hãy cùng nhau hành động nhất quán theo tinh thần đó". Theo Thủ tướng, hội nghị cũng là chỉ dấu cho thấy nhiều khả năng năm 2019 và những năm tiếp theo, An Giang sẽ tiếp tục có những bứt phá quan trọng, đưa địa phương này trở thành một trong những ví dụ thành công sau Nghị quyết 120 về Đồng bằng sông Cửu Long thích ứng biến đổi khí hậu. Là tỉnh đông dân nhất vùng, nằm ở vị trí đầu nguồn sông Cửu Long, mỗi một thành công của An Giang có ý nghĩa rất quan trọng đối với thành công của Nghị quyết 120 cũng như sức bật của toàn Tây Nam Bộ.

BIDV PHÁT HÀNH THÀNH CÔNG HƠN 4.586 TỶ ĐỒNG TRÁI PHIẾU TĂNG VỐN 2018

Nhằm nâng cao năng lực tài chính, tiến tới đáp ứng thông lệ quốc tế; được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, BIDV đã đăng ký phát hành Trái phiếu tăng vốn ra công chúng với mục tiêu 4.000 tỷ đồng (3.000 tỷ đồng kỳ hạn 7 năm và 1.000 tỷ đồng kỳ hạn 10 năm). Đây là lần đầu tiên BIDV triển khai phát hành Trái phiếu tăng vốn theo phương thức ra công chúng.

Vượt qua nhiều thách thức trong giai đoạn thị trường không thuận lợi, với sự nỗ lực của toàn hệ thống và sự ủng hộ, tin tưởng của khách hàng, đối tác, BIDV



đã thu được kết quả khả quan.

Sau 37 ngày kể từ khi chính thức công bố phát hành Trái phiếu tăng vốn năm 2018, đến ngày 19/12/2018, BIDV đã bán thành

công hơn 4.586 tỷ đồng Trái phiếu tăng vốn, vượt 14,65% khối lượng đăng ký phát hành, vượt kế hoạch đối với cả 2 loại kỳ hạn 7 năm và 10 năm. Đây là đợt phát hành Trái phiếu tăng vốn ra công chúng của tổ chức tín dụng đạt quy mô thành công cao nhất trong lịch sử phát hành Trái phiếu tăng vốn của thị trường Việt Nam.

Sự thành công của đợt Trái phiếu tăng vốn lần này không chỉ là sự khẳng định vị thế của BIDV trên thị trường mà còn thể hiện rõ nét nhất sự đánh giá cao của đối tác, sự tin tưởng của nhà đầu tư đối với thương hiệu BIDV. □

Thủ tướng cũng mong muốn có nhiều doanh nghiệp đến An Giang để đầu tư, tạo ra nhiều của cải cho xã hội, trong đó có phần lợi nhuận của doanh nghiệp, công ăn việc làm, thu nhập của người dân và tạo nguồn thu ngân sách cho địa phương. Đây không chỉ là câu chuyện của nhà nước và doanh nghiệp mà là sự chung tay của tất cả các bên có liên quan. Thủ tướng cũng đề nghị doanh nghiệp nói đi đôi với làm, quyết tâm làm ăn bền vững, thực hiện tốt tam giác phát triển “kinh tế, xã hội và môi trường”...

Nhân dịp này, Thủ tướng Chính phủ cũng đã công bố cho các nhà đầu tư định hướng quy hoạch giao thông đối với An Giang, với 4 phương thức vận tải với mong muốn “phải tìm cách làm đại lộ để có đại phú”.

Tại Hội nghị, tỉnh An Giang đã trao quyết định chủ trương đầu tư cho 25 dự án ở 05 lĩnh vực: nông nghiệp; thương mại - dịch vụ - du lịch; công nghiệp; xây dựng - đô thị; y tế với tổng số vốn đăng ký đầu tư khoảng 27.000 tỷ đồng. Tỉnh cũng đã trao cam kết đầu tư cho 08 dự án lớn với tổng vốn dự kiến trên 104.000 tỷ đồng. Các Ngân hàng thương mại cũng đã trao cam kết cấp tín dụng cho các dự án đầu tư trên địa bàn tỉnh An Giang.

Đồng thời tỉnh An Giang cũng đã trao tặng Huy hiệu “Vì sự nghiệp

xây dựng và phát triển tỉnh An Giang” nhằm vinh danh các doanh nhân, doanh nghiệp có thành tích xuất sắc, đóng góp vào sự nghiệp xây dựng và phát triển kinh tế xã hội địa phương. Đặc biệt, BIDV cùng 18 doanh nghiệp khác đã được UBND tỉnh An Giang trao tặng logo tỉnh và hoa cảm ơn cho những đóng góp vào các hoạt động an sinh xã hội của tỉnh trong thời gian vừa qua.

BIDV ĐỒNG HÀNH VỚI SỰ PHÁT TRIỂN AN GIANG

Trong vòng 10 năm qua, BIDV đã cung cấp hơn 20 nghìn tỷ đồng vốn tín dụng để phục vụ sự phát triển kinh tế xã hội của tỉnh. Tại Hội nghị Xúc tiến đầu tư năm 2018, để thể hiện sự gắn kết chặt chẽ hơn và tạo sự tin tưởng cao hơn với địa phương, BIDV đã trao cam kết tín dụng về tài trợ vốn cho dự án Khu đô thị mới Tây Nam - TP. Long Xuyên với tổng số vốn cam kết hơn 1.100 tỷ đồng. Dự án hứa hẹn sẽ hình thành nên một khu đô thị mới mới khang trang, hiện đại, có hệ thống hạ tầng kỹ thuật và hạ tầng xã hội đồng bộ, đáp ứng nhu cầu về nhà ở của người dân trong khu vực; kết hợp thương mại dịch vụ, phục vụ cho nhu cầu phát triển kinh tế địa phương và vùng lân cận.

Trong những năm qua, các chi nhánh BIDV trên địa bàn tỉnh An Giang đã triển khai nhiều hoạt động

kết nối giữa ngân hàng và doanh nghiệp, mang lại hiệu quả tốt nhất trong hoạt động sản xuất kinh doanh cho doanh nghiệp. Trong thời gian tới, chắc chắn BIDV sẽ tiếp tục cung cấp đa dạng sản phẩm dịch vụ tài chính ngân hàng hiện đại, đáp ứng tốt nhu cầu của các đối tượng khách hàng cá nhân là cư dân cũng như các doanh nghiệp của vùng đất quê hương của Chủ tịch Tôn Đức Thắng.

Trong hoạt động an sinh xã hội, BIDV cũng là doanh nghiệp tiên phong trong việc hỗ trợ tỉnh An Giang, góp phần cùng chính quyền địa phương cải thiện và nâng cao chất lượng đời sống người dân. Tính từ năm 2015 đến nay, BIDV đã tài trợ hơn 20 tỷ đồng thực hiện các chương trình an sinh xã hội cho tỉnh, tập trung vào các lĩnh vực hỗ trợ giáo dục, y tế, người nghèo và cứu trợ thiên tai. Trong đó có 100 căn nhà tình nghĩa cho người dân xã Thới Sơn (huyện Tịnh Biên); công trình trường Mầm non Long Sơn (TX. Tân Châu); nhiều xe ô tô cứu thương cho các huyện Châu Phú, Chợ Mới, Phú Tân, Thoại Sơn; nhiều trang thiết bị dạy học cho các điểm trường vùng sâu vùng xa; hàng ngàn suất quà Tết cho đồng bào nghèo;... Sự hỗ trợ của BIDV cũng đã được lãnh đạo và nhân dân tỉnh An Giang ghi nhận, dành nhiều lời cảm ơn chân thành và tặng nhiều bằng khen, giấy khen, huy hiệu tỉnh An Giang,... □

ĐIỀU TAXI TRỰC TUYẾN

VỚI GIẢI PHÁP THANH TOÁN MỖI TỪ BIDV

 THANH BÌNH

Ngày 10/12/2018, tại Hà Nội, BIDV ký kết hợp tác cung ứng giải pháp thanh toán online và các sản phẩm dịch vụ ngân hàng cho Liên minh Taxi Việt thông qua phần mềm điều xe trực tuyến (EMDDI).

NHỮNG BƯỚC TIẾN BAN ĐẦU

Taxi truyền thống đang gặp sự cạnh tranh gay gắt của các hãng taxi công nghệ. Chính vì vậy, 17 hãng taxi truyền thống đã hợp tác trong Liên minh các Doanh nghiệp kinh doanh vận tải bằng taxi Việt Nam (Liên minh taxi Việt). Liên doanh này sử dụng phần mềm điều xe trực tuyến (EMDDI) để mang lại trải nghiệm tốt hơn cho người dùng. BIDV là đơn vị cung cấp giải pháp thanh toán chính cho EMDDI.

EMDDI được phát triển bởi các nhà khoa học thuộc Đại học Quốc gia Hà Nội, là hệ thống công nghệ điều vận xe trực tuyến đầu tiên trên thế giới, được thiết kế để dùng đồng thời cho hàng ngàn đơn vị vận tải mà không làm mất tính chủ động của từng đơn vị. Đây là sản phẩm công nghệ được đánh giá rất cao của các chuyên gia trong và ngoài nước.

Từ tháng 6/2018 đến nay, hơn 600.000 chuyến taxi ở Việt Nam đã được đặt thành công qua EMDDI. Sau khi có sự tham gia của các đơn vị thuộc Liên minh taxi Việt, tỷ lệ sử dụng EMDDI trong đặt và điều vận taxi trên cả nước đạt trên 40.000 chuyến/ngày và không gặp bất cứ sự cố nào về nghẽn mạng hay bị treo phần mềm.

Những đơn vị sử dụng EMDDI



Đại diện BIDV, Liên minh taxi Việt và EMDDI ký thỏa thuận hợp tác về cung ứng giải pháp thanh toán Online và các sản phẩm dịch vụ ngân hàng.

có thể tự cấu hình hệ thống của mình một cách độc lập với các đơn vị khác như tự thiết lập các loại dịch vụ (xe máy, xe 4 chỗ xe 7 chỗ, xe đường dài, taxi, giao hàng), chế độ tính cước, phương thức chọn đường đi, chính sách khuyến mại...

EMDDI mang đến cho khách hàng khả năng so sánh, chọn lựa và sử dụng các dịch vụ vận tải phù hợp, có chất lượng tốt, giá cạnh tranh. Đặc biệt, khách hàng không cần mất thời gian tìm hiểu trước khi đi xa, đi tới đâu, EMDDI sẽ tự động hiển thị dịch vụ được cung cấp bởi đơn vị vận tải uy tín ở địa phương đó để khách hàng lựa chọn.

Đối với sinh viên, người có thu nhập thấp và một số trường hợp chính sách khác, EMDDI sẽ có những hỗ trợ, ưu đãi đặc biệt.

EMDDI TIỆN LỢI VỚI BIDV SMARTBANKING

Theo cam kết đã ký, BIDV sẽ cung cấp các giải pháp thanh toán online,

tích hợp các sản phẩm dịch vụ, tiện ích ngân hàng cho Liên minh taxi Việt thông qua phần mềm EMDDI. Qua đó, việc thanh toán trở nên rất đơn giản, thuận tiện cho khách hàng cũng như các đối tác, các hãng taxi tham gia liên minh.

Đặc biệt, giải pháp thanh toán của BIDV hỗ trợ thanh toán cho cả khách hàng mở tài khoản tại BIDV và tại ngân hàng khác. Ngoài ra, khách hàng của BIDV còn có thể đặt taxi trực tiếp từ phần mềm BIDV Smartbanking, do BIDV đã tích hợp phần mềm EMDDI vào phần mềm BIDV smartbanking.

BIDV cũng cung ứng các dịch vụ tiện ích thanh toán, cho vay tiêu dùng, cho vay thấu chi, tiền gửi, thanh toán hóa đơn, ngân hàng điện tử, dịch vụ gửi nhận tin nhắn qua điện thoại di động (BSMS), thẻ ATM...đối với các cán bộ công nhân viên thuộc Liên minh taxi Việt, EMDDI và các đối tác trong quá trình mở rộng phát triển.

Sự kết hợp này mang lại lợi ích cho tất cả các bên, phù hợp định hướng của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước trong triển khai công nghệ số cách mạng công nghệ 4.0, giúp việc thanh toán không dùng tiền mặt của khách hàng trở nên dễ dàng.

Việc hợp tác với liên minh và cung cấp giải pháp thanh toán cho EMDDI thể hiện cam kết mạnh mẽ của BIDV trong việc đồng hành với doanh nghiệp nhỏ và vừa (SME). Những năm qua, phát triển phân khúc khách hàng SME và các chính sách ưu đãi dành cho phân khúc này, BIDV đạt được nhiều kết quả khả quan. Tính đến 30/9/2018, BIDV tiếp tục giữ vững vị thế dẫn đầu về quy mô tín dụng khách hàng SME trong hệ thống ngân hàng thương mại tại Việt Nam với dư nợ SME tăng trưởng trên 10%, đạt trên 255.200 khách hàng, dư nợ đạt gần 240.000 tỷ đồng. □



Ứng dụng EMDDI

SẼ TĂNG ĐỘ PHỦ LÊN KHẮP CÁC TỈNH, THÀNH PHỐ

Từ 10/12/2018, Liên minh taxi Việt ra mắt tại Hà Nội kết hợp vận hành hệ thống phần mềm EMDDI trên toàn quốc. Liên minh cam kết “Khách hàng sẽ được kết nối đến với lái xe trong 1 đến 2 phút và sẽ không tăng giá trong giờ cao điểm”.

Tại Hà Nội, Liên minh taxi Việt ban đầu có 6 thành viên là Thanh Nga, Vạn Xuân, Thăng Long, Sao Mai, Long Biên và Quê Lụa. Trong thời gian tới, một số hãng Taxi đã có kế hoạch tham gia liên minh như Taxi Open99 và Taxi VIC. Cuối tháng 12, Liên minh taxi Việt và EMDDI ra mắt tại Nam Định, Hà Tĩnh và Quảng Bình. Một số đơn vị thuộc các tỉnh miền Trung, miền Nam cũng sẽ đồng loạt triển khai kết nạp thêm các đơn vị mới vào liên minh.

Trong năm 2019, Liên minh taxi Việt dự kiến phát triển tăng độ phủ lên 63 tỉnh, thành phố và kết nạp tăng số lượng đơn vị thành viên tại nhiều địa bàn. Dự kiến số lượng xe gia nhập liên minh tăng lên 20.000 xe. □

BIC CHI TRẢ HƠN 500 TRIỆU CHO KHÁCH HÀNG THAM GIA BẢO HIỂM



Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) và BIDV Bắc Hải Dương vừa tổ chức gặp gỡ và trao hơn 500 triệu đồng tiền bảo hiểm người vay vốn (BIC Bình An) cho thân nhân anh Vũ Đình

Luyện, cán bộ BIDV Bắc Hải Dương và cũng là khách hàng vay vốn của chi nhánh ngân hàng này.

Anh Vũ Đình Luyện sinh năm 1974, đã có 11 năm công tác tại BIDV Bắc Hải

Dương. Trong thời gian công tác tại chi nhánh, anh Luyện tham gia bảo hiểm BIC Bình An cho khoản vay thấu chi có thời hạn 12 tháng tại chi nhánh. Mới đây, anh Luyện không may gặp tai nạn và không qua khỏi. Ngay khi nhận được tin báo, BIC Hải Dương (đơn vị cấp đơn bảo hiểm) và BIDV Bắc Hải Dương đã gửi lời thăm hỏi, động viên và gấp rút hoàn thiện các thủ tục để chi trả bảo hiểm cho khách hàng theo quy định. Tổng số tiền chi trả cho gia đình anh Luyện là 525.314.333 đồng, gồm: Dư nợ gốc, lãi tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm, hỗ trợ tiền lãi vay trong thời gian làm thủ tục chi trả bảo hiểm và tiền trợ cấp mai táng.

Đại diện lãnh đạo BIC và BIDV Bắc Hải Dương chi trả quyền lợi bảo hiểm cho gia đình khách hàng. **MẠNH HẢI**

BIDV QUẢN TRỊ CHI PHÍ HIỆU QUẢ theo xu hướng và thông lệ

CHÍNH TÀI

PHƯƠNG THỨC NÀO ĐỂ GIA TĂNG HIỆU QUẢ CHI PHÍ?

Theo thực tiễn hoạt động, có rất nhiều phương thức để gia tăng hiệu quả chi phí với nội hàm và hiệu quả khác nhau gồm: (i) Phương thức truyền thống là cắt giảm chi phí theo kiểu “thắt lưng buộc bụng” sẽ chỉ giảm được 5-10% chi phí; (ii) Gia tăng hiệu quả thông qua cải tiến/chuẩn hóa quy trình, tinh giản chức năng nhiệm vụ mô hình sẽ tiết giảm được từ 10-15% chi phí; (iii) Tối ưu hóa cơ sở hạ tầng, hệ thống công nghệ thông tin sẽ tiết giảm được từ 15-20% chi phí; (iv) Cơ cấu lại nền tảng chi phí (tăng chi phí hiệu quả, giảm chi phí không hiệu quả) sẽ tiết giảm từ 20% chi phí trở lên.

Các phương thức trên đều được các ngân hàng áp dụng đồng bộ và đều hướng tới áp dụng phương thức hiệu quả nhất là cơ cấu lại nền tảng chi phí.

NHỮNG KẾT QUẢ BƯỚC ĐẦU TẠI BIDV

Xác định vai trò và ý nghĩa quan trọng của quản trị chi phí hiệu quả, trên cơ sở thực tế và chiến lược kinh doanh trung dài hạn, BIDV đã triển khai Đề án Quản trị chi phí hiệu quả giai đoạn 2017 - 2022 theo 3 nguyên tắc xuyên suốt: (i) Theo thông lệ, chuẩn mực quốc tế và phù hợp với quy định Việt Nam; (ii) Quản trị chi phí trên 3 phương diện giới hạn - cơ cấu - danh mục, đồng thời gắn với quy mô, tốc độ tăng trưởng và hiệu quả hoạt động kinh doanh; (iii) Đảm bảo tốc độ tăng chi phí nhỏ hơn tăng thu nhập, tốc độ tăng tiền lương phù hợp với tốc độ tăng năng suất lao động.

Trên cơ sở các nguyên tắc xuyên suốt, Đề án cũng xác định 4 mục

Trong điều kiện thị trường cạnh tranh ngày càng gay gắt, các ngân hàng có xu hướng tập trung vào các giải pháp từ nội tại để gia tăng hiệu quả hoạt động, trong đó quản trị và tối ưu hóa chi phí luôn được tiên lựa chọn thực hiện. Đồng thời, ngân hàng phải có cách tiếp cận mới trong quản lý chi phí, khi các phương pháp thông thường để tiết giảm chi phí đã áp dụng triệt để và tới ngưỡng giới hạn. BIDV cũng không nằm ngoài xu hướng này...



tiêu chính yếu: (i) Gia tăng lợi nhuận thông qua một hệ thống các giải pháp biện pháp từ ngắn đến trung dài hạn, từ nhận thức tới tất cả các mặt hoạt động cụ thể ở tất cả các khâu/giai đoạn trong quá trình thực hiện; (ii) Tỷ lệ chi phí hoạt động/Thu nhập hoạt động (CIR) sẽ là chỉ số chính yếu trong quản trị điều hành chi phí để hướng tới thông lệ. BIDV kiểm soát CIR ≤ 41%; (iii) BIDV có đội ngũ cán bộ các cấp đủ về số lượng và có trình độ, năng lực quản trị chi phí hiệu quả; (iv) Khắc phục một số bất cập tồn tại trong quản trị chi phí của BIDV thời gian vừa qua.

Đề án Quản trị chi phí hiệu quả tại BIDV đã được triển khai rộng trên

toàn hệ thống qua Chỉ thị số 641/CT-BIDV ngày 05/02/2018. Trong đó, tại Trụ sở chính đã thành lập tổ triển khai Đề án với 3 nhóm chi phí nhân viên, chi phí tài sản và chi quản lý công vụ. Còn tại các đơn vị thành viên cũng đã nghiên cứu triển khai áp dụng phù hợp với thực tế hoạt động từng đơn vị... Đến nay, chỉ sau gần 1 năm triển khai, BIDV đã tạo được những kết quả khả quan: (i) Trụ sở chính đã triệt để thực hiện quản trị chi phí hiệu quả từ những việc cụ thể: hợp trực tuyến, công tác phí đến công tác quản lý điều hành hệ thống như lập giao kế hoạch, đầu tư mua sắm tài sản/xây dựng; (ii) Các đơn vị thành

VNR500

vinh danh BIDV và BIC

PHAN ANH - MẠNH HẢI

Vừa qua, Công ty Cổ phần Báo cáo đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) và Báo điện tử Vietnamnet đã công bố Bảng xếp hạng VNR500 (top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam) năm 2018. Theo đó, BIDV và Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) được vinh danh trong Bảng xếp hạng uy tín này.

BIDV - TOP 10 DOANH NGHIỆP LỚN NHẤT VIỆT NAM NĂM 2018

Vừa qua, Công ty Cổ phần Báo cáo đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) và Báo điện tử Vietnamnet đã công bố Bảng xếp hạng VNR500 (top 500 Doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam) năm 2018. Theo đó, BIDV tiếp tục được xếp hạng là 1 trong 10 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2018.

Đây là năm thứ 2 liên tiếp, BIDV đứng trong top 10. Trước đó, từ 2014 đến 2016, BIDV thuộc top 20 doanh nghiệp lớn nhất trong Bảng xếp hạng VNR500.

Cũng theo Bảng xếp hạng Profit500 năm 2018, BIDV đứng thứ 11 trong số 500 doanh nghiệp có lợi nhuận tốt nhất Việt Nam.

BIDV hiện là ngân hàng thương mại lớn nhất Việt Nam về quy mô tổng tài sản. Đến hết tháng 11/2018, tổng tài sản của ngân hàng đạt trên 1,25 triệu tỷ đồng. Năm 2018, BIDV được các tổ chức trong nước và quốc tế ghi nhận với

nhiều giải thưởng: Top 2.000 Công ty đại chúng lớn và quyền lực nhất thế giới (Tạp chí Forbes); Top 15 thương hiệu công ty có giá trị nhất Việt Nam lần thứ 3 liên tiếp (Forbes Việt Nam); Ngân hàng đối tác hàng đầu của ADB tại Việt Nam năm thứ 3 liên tiếp 2016 - 2018; Ngân hàng Bán lẻ tốt nhất Việt Nam năm thứ 4 liên tiếp 2015 - 2018 (Tạp chí Asian Banker); Ngân hàng Bán lẻ tiêu biểu năm thứ 3 liên tiếp 2016 - 2018 (Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam và IDG) và nhiều giải thưởng uy tín khác.

BIC LẦN ĐẦU VÀO DANH SÁCH 500 DOANH NGHIỆP LỚN NHẤT VIỆT NAM

Cũng theo Bảng xếp hạng VNR500 năm nay, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) lần đầu tiên được công nhận là một trong 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam.

BIC hiện là một trong 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ dẫn đầu về thị phần doanh thu phí bảo hiểm



gốc và đứng trong Top 3 công ty bảo hiểm phi nhân thọ có tỷ suất sinh lời cao nhất thị trường. Năm 2018, hoạt động kinh doanh của BIC tiếp tục ghi nhận những kết quả khả quan. Tổng doanh thu phí bảo hiểm riêng Công ty mẹ ước đạt trên 2.000 tỷ đồng, tăng trưởng 14,5% so với năm 2017, hoàn thành 100% kế hoạch năm. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất ước đạt 190 tỷ đồng, tăng trưởng 2,2% so với năm ngoái, hoàn thành 100% kế hoạch năm. Bên cạnh đó, trong năm 2018, BIC cũng được vinh danh với nhiều giải thưởng, danh hiệu uy tín như Top 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam, Top 50 công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam, 1 trong 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp Việt Nam thịnh vượng... □

viên hướng hoạt động theo định hướng, nguyên tắc quản trị chi phí hiệu quả. (iii) Chỉ số CIR toàn hệ thống chuyển biến tích cực, dự kiến cả năm 2018 dưới 37% (thông lệ ≤45%).

HƯỚNG ĐẾN NHỮNG THÀNH CÔNG MỚI

Tiếp nối thành công, để đẩy mạnh triển khai Đề án, Tổng giám

đốc đã có công văn số 7251/BIDV-TC ngày 22/11/2018 nhằm cụ thể hóa các giải pháp/biện pháp/chỉ tiêu phù hợp với hoạt động kinh doanh của hệ thống.

Đồng thời, xác định sự tham gia hưởng ứng của toàn thể cán bộ nhân viên có ý nghĩa quan trọng tới thành công Đề án, Trụ sở chính đang soạn thảo và chuẩn bị ban hành các cơ chế chính sách, động

viên ghi nhận đóng góp của các cá nhân, tập thể quản trị chi phí hiệu quả.

Với chủ đề hành động trong năm 2019 là "Chi phí hiệu quả - Lợi nhuận đột phá", Đề án sẽ được triển khai với một tâm thế mới và một niềm tin vào những thành công đang đón đợi, góp phần tích cực vào việc gia tăng hiệu quả hoạt động của toàn hệ thống BIDV. □

Câu chuyện triển khai hệ thống công nghệ thông tin và dữ liệu

THEO CHUẨN Basel

 PHƯƠNG HOÀNG

Hiệp ước Basel II là chuẩn mực quốc tế mà hệ thống các Ngân hàng thương mại Việt Nam đang hướng đến từng bước áp dụng, nhằm củng cố an toàn và hiệu quả hoạt động. Là một trong 10 ngân hàng thương mại được Ngân hàng Nhà nước (NHNN) giao triển khai thực hiện Basel, BIDV đã và đang khẩn trương triển khai các dự án Basel nhằm đáp ứng các yêu cầu theo tiêu chuẩn Hiệp ước Basel và quy định của NHNN. Trong đó, việc kiện toàn các hệ thống công nghệ thông tin và dữ liệu là một trong những nội dung quan trọng mà BIDV ưu tiên thực hiện.

NỖ LỰC ĐÁP ỨNG YÊU CẦU CỦA BASEL VÀ THÔNG LỆ QUỐC TẾ

Triển khai Basel II là một chặng đường dài hạn và phức tạp, cần đầu tư lớn về tài chính và nhân lực, có phạm vi ảnh hưởng lớn đến toàn bộ các bộ phận của Ngân hàng. Do vậy, để triển khai hiệu quả chương trình này, BIDV đã thực hiện dự án GAP - "Tư vấn rà soát Báo cáo phân tích chênh lệch và xây dựng Kế hoạch triển khai - Master Plan Basel II tại BIDV", đảm bảo đây là cơ sở vững chắc cho việc xây dựng một kế

hoạch triển khai khả thi và hiệu quả đối với BIDV trong tương lai. Trong quá trình thực hiện dự án, tư vấn đã cùng BIDV đánh giá, rà soát hiện trạng về mặt công nghệ tại BIDV.

Về mặt hệ thống, BIDV đã trang bị được các hệ thống lớn như: Corebanking SIBS, Kondor, quản lý thẻ tín dụng Cadencie và đặc biệt BIDV đã trang bị được hệ thống Kho dữ liệu MIS tiên tiến trên nền tảng công nghệ của IBM. Theo định hướng đây sẽ là hệ thống đóng vai trò trung tâm trong việc tập hợp, cung cấp dữ liệu, thông tin và các

báo cáo quản trị, phân tích phục vụ cho toàn ngân hàng.

Cùng với việc mua sắm và triển khai thành công các hệ thống lớn, quan trọng, BIDV cũng đã tự phát triển được 12 ứng dụng công nghệ khác như hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, quản lý rủi ro lãi suất... Theo đánh giá của tư vấn, hệ thống công nghệ thông tin hỗ trợ tương đối đầy đủ cho hoạt động rủi ro thị trường, tính vốn cho rủi ro hoạt động theo phương pháp cơ bản, quản lý danh mục tín dụng và cung cấp nhiều báo cáo quan trọng.

Tuy nhiên, so với các yêu cầu của Hiệp ước Basel và thông lệ quốc tế, hệ thống công nghệ của BIDV còn nhiều khoảng trống. BIDV chưa có đầy đủ ứng dụng công nghệ thông tin hỗ trợ một số nghiệp vụ quản lý rủi ro tín dụng (quy trình thẩm định tín dụng, thu hồi nợ, hỗ trợ đo lường rủi ro, tính vốn), quản lý rủi ro hoạt động (ghi nhận các dấu hiệu rủi ro chính, dữ liệu tổn thất bên

ngoài, tự đánh giá và kiểm soát rủi ro, phân tích kịch bản, công cụ tính vốn), quản lý rủi ro thị trường (công cụ tính vốn), quản lý rủi ro thanh khoản và lãi suất số ngân hàng (chưa có mô hình hành vi khách hàng, kiểm thử căng thẳng, chưa có chức năng phân tích, tính toán rủi ro).

Theo thông lệ tốt trên thế giới thì kho dữ liệu là công cụ thiết yếu của các ngân hàng trong hoạt động quản lý rủi ro nói chung và trong việc tuân thủ các yêu cầu của Basel II nói riêng. Trên nền tảng hạ tầng kho dữ liệu, các ngân hàng thường tiến hành tập kết đầy đủ các dữ liệu về rủi ro từ các hệ thống nguồn vào trong kho dữ liệu, xây dựng các kho dữ liệu chuyên biệt theo từng lĩnh vực rủi ro, xây dựng các báo cáo quản trị phục vụ nhu cầu của các đơn vị nghiệp vụ và trang bị các công cụ hiện đại cho phép người sử dụng chủ động trong việc truy xuất dữ liệu, tạo báo cáo và thực hiện phân tích theo nhu cầu. Hệ thống kho dữ liệu cũng đóng vai trò nguồn dữ liệu tin cậy, đảm bảo chất lượng cho các công cụ tính vốn theo yêu cầu của Basel II. Tuy vậy, hệ thống kho dữ liệu của BIDV chưa tiến hành tập kết và tổ chức dữ liệu phục vụ cho các hoạt động quản trị rủi ro.

Về công tác quản trị dữ liệu, BIDV chưa có bộ phận quản lý tất cả các vấn đề liên quan đến dữ liệu một cách hệ thống, do đó việc xử lý các vấn đề liên quan đến dữ liệu thường được thực hiện đơn lẻ bởi các bộ phận nghiệp vụ, không có sự gắn kết và không có người chịu trách nhiệm cuối cùng. Việc phân giao trách nhiệm quản lý một số loại dữ liệu đang được quy định trong các tài liệu về chức năng, nhiệm vụ của một số Ban mà chưa được tập hợp thành một chính sách quy định trách nhiệm sở hữu dữ liệu toàn diện, do đó việc nhận thức và quản lý dữ liệu chưa đồng bộ trong toàn ngân hàng. Do đó, BIDV cần phải tiến hành triển khai dự án Xây dựng, triển khai khung quản trị dữ liệu toàn hàng hỗ trợ tuân thủ Basel II.

Về mặt dữ liệu, để có thể thực hiện công tác quản lý, đo lường rủi ro theo các chuẩn mực Basel II, BIDV cần phải tập kết, lưu trữ đầy đủ hơn 2000 trường dữ liệu trong đó tỷ lệ phần trăm dữ liệu rủi ro chưa có và không tính toán được từ các nguồn sẵn có tại BIDV chiếm 30%.

NHỮNG KẾT QUẢ BƯỚC ĐẦU

Kể từ thời điểm hoàn thành dự án GAP, BIDV đã khẩn trương rà soát, ban hành lộ trình triển khai Basel cũng như phân giao cụ thể cho các đơn vị đầu mối các dự án để làm rõ trách nhiệm triển khai và gắn cụ thể theo nhiệm vụ của từng đơn vị. Tuy nhiên, trong quá trình các đơn vị triển khai, đã phát sinh nhiều khó khăn, vướng mắc như: (i) bài toán dữ liệu (kết quả của dự án GAP mới chỉ dừng lại ở danh sách các trường dữ liệu cần thiết cho Basel mà chưa có khuyến nghị, tư vấn về cách thức thu thập, đánh giá chất lượng dữ liệu và đặc biệt là chưa có danh sách các báo cáo đầu ra...), (ii) bài toán về thứ tự triển khai các dự án (một số dự án triển khai trước khi dự án tập hợp dữ liệu được xây dựng đòi hỏi phải có các phương án tìm hiểu và tập kết trước một số nhóm dữ liệu), (iii) bài toán về lộ trình triển khai đáp ứng yêu cầu của Thông tư 41/2016/TT-NHNN (theo yêu cầu của NHNN, BIDV cần phải đảm bảo tuân thủ TT41 trước 01/01/2019, do vậy phải rà soát lại lộ trình triển khai Basel cho phù hợp với yêu cầu mới).

Vượt lên tất cả khó khăn thách thức đó, đến nay BIDV đã đạt được

những thành quả quan trọng bước đầu. Một trong những thành công về phát triển giải pháp quản trị rủi ro tại BIDV là đã hoàn thành dự án tư vấn Xây dựng công cụ đo lường tín dụng hiện đại trong đó BIDV đã trang bị được phần mềm hỗ trợ xây dựng mô hình. Bên cạnh đó, cuối năm 2018, toàn bộ các dự án tính vốn đáp ứng yêu cầu phương pháp luận về cấu trúc dữ liệu, thuật toán và phương pháp tính tài sản có rủi ro theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN đã về đích đúng hạn và đưa vào triển khai, sử dụng.

Hướng tới năm 2019, BIDV đã có những bước chuẩn bị căn bản để triển khai một loạt dự án về công nghệ thông tin và dữ liệu phục vụ Basel. Các dự án như Thiết kế và xây dựng hệ thống dữ liệu phục vụ quản lý rủi ro theo Basel II, III; Xây dựng, triển khai Khung quản trị dữ liệu toàn hàng hỗ trợ tuân thủ Basel II; Triển khai hệ thống quản lý khoản vay cho doanh nghiệp (bao gồm cấu phần quản lý tài sản bảo đảm); Xây dựng hệ thống đo lường chỉ số rủi ro theo Basel II; Triển khai hệ thống Quản lý tài sản nợ-có đang được thực hiện. Các dự án trên đều dự kiến sẽ kết thúc trước năm 2020, đảm bảo lộ trình áp dụng theo thông lệ quốc tế từ 01/01/2020 của NHNN.

Trải qua hơn 3 năm kể từ khi triển khai chương trình Basel II, công tác quản trị rủi ro tại BIDV đang dần được hoàn thiện và tiệm cận các yêu cầu theo thông lệ quốc tế. Năm 2018, BIDV sẵn sàng đáp ứng các chuẩn mực Basel II theo định hướng của NHNN. Đồng thời, BIDV sẽ tiếp tục phát triển và nâng cấp các hệ thống công nghệ thông tin và cơ sở dữ liệu theo phương pháp tiên tiến nhất để hỗ trợ công tác quản trị rủi ro hiện tại cũng như tạo tiền đề tiến đến những chuẩn mực cao cấp hơn.

Có thể còn có những khó khăn nhưng với tinh thần và quyết tâm của các đơn vị nghiệp vụ, sự chung tay của Ban Công nghệ, Trung tâm Công nghệ thông tin, chắc rằng ngày về đích trên con đường triển khai Basel tại BIDV sẽ không còn xa... □



BIDV

nâng tầm quản trị rủi ro tín dụng

THÚY HẠNH

Để hoạt động tín dụng đảm bảo an toàn và đóng góp tích cực vào kết quả chung của các ngân hàng thương mại, công tác quản trị rủi ro tín dụng luôn có vai trò quan trọng. Tại BIDV, hoạt động này đã và đang được chú trọng triển khai để không những tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN mà còn nhằm tiến tới đáp ứng các chuẩn mực quốc tế.

THÔNG TƯ 13 VÀ NHỮNG ĐIỂM MỚI TRONG QUẢN TRỊ RỦI RO TÍN DỤNG

Nằm trong lộ trình tiến tới tuân thủ các chuẩn mực về Basel, năm 2018 Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Thông tư số 13/2018/TT-NHNN thay thế Thông tư 44/2011/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.

Thông tư 13 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/01/2019 đối với các quy định về hệ thống quản lý rủi ro trong đó có quản lý rủi ro tín dụng. Các nội dung của Thông tư đã cập nhật theo thông lệ quốc tế, tập trung theo trụ cột 2 của Basel II, đó là: Nâng cao năng lực điều hành, quản lý của hệ thống giám sát nội bộ, quản trị rủi ro và quy trình đánh giá mức độ đủ vốn của các Ngân hàng, tạo nên chuẩn mực mới cao hơn, chặt chẽ hơn trong việc quản trị rủi ro. Thông tư 13 bao gồm các quy định đối với cơ cấu tổ chức, giám sát của quản lý cấp cao trong ngân hàng, quy định đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn, quy định về quản

trị rủi ro đối với từng loại rủi ro cụ thể. Riêng đối với quản lý rủi ro tín dụng, Thông tư 13 ban hành 9 Điều quy định cụ thể về chiến lược, hạn mức quản lý rủi ro tín dụng, hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ; đo lường, theo dõi, kiểm soát rủi ro tín dụng; thẩm định, phê duyệt cấp tín dụng; quản lý tài sản đảm bảo, quản lý khoản cấp tín dụng có vấn đề và báo cáo nội bộ về rủi ro tín dụng.

Có thể nói Thông tư 13 đã đưa ra một khung quản trị tổng thể về rủi ro tín dụng đối với các ngân hàng thương mại, theo đó điểm mới đầu tiên là các ngân hàng cần xây dựng chiến lược quản lý rủi ro tín dụng và hạn mức rủi ro tín dụng với các nội dung như: tỷ lệ nợ xấu mục tiêu; hạn mức và tỷ lệ nợ xấu theo đối tượng khách hàng; ngành, lĩnh vực

kinh tế... Đặc biệt Chiến lược quản lý rủi ro tín dụng cần có nguyên tắc xác định chi phí bù đắp rủi ro tín dụng trong tính lãi suất, định giá khoản vay theo mức độ rủi ro đối với từng khách hàng, giúp các ngân hàng tối ưu hóa lợi nhuận điều chỉnh theo rủi ro của mình.

Nhằm mục tiêu hướng tới yêu cầu nâng cao quản trị rủi ro tín dụng trong đó có hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, nếu như Thông tư 02/2013/TT-NHNN chỉ dừng lại ở việc yêu cầu các ngân hàng cần có hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ với các tiêu chí định lượng và định tính thì trong Thông tư 13, NHNN thể hiện rõ hơn hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đảm bảo lượng hóa tiêu chí để đánh giá khả năng (xác suất) vỡ nợ. Đây là một trong các tiêu chí lượng hóa quan trọng trong hoạt động quản lý tín dụng, là một bước đệm để các ngân hàng thực hiện tính vốn theo Basel II, là phương pháp nâng cao

hơn so với phương pháp tiêu chuẩn. Thông tư 13 cụ thể hóa yêu cầu về khẩu vị rủi ro đối với các ngân hàng thương mại, vốn vẫn còn là một khái niệm mới với nhiều ngân hàng. Khẩu vị rủi ro cần bao gồm các chỉ tiêu với hướng dẫn cách tính toán cụ thể để các ngân hàng lượng hóa được rủi ro mà mình sẵn sàng chấp nhận trong hoạt động kinh doanh. Từ đó, HĐQT ngân hàng giám sát được rủi ro của mình theo khẩu vị rủi ro đã xác định và kịp thời có những điều chỉnh phù hợp.

Một điểm mới của Thông tư 13 cũng được đánh giá là đã tiệm cận dần với Basel II đó là yêu cầu về kiểm tra sức chịu đựng (Stress Testing), đây là nội dung mới từ trước đến nay chưa có quy định. Theo đó, NHNN yêu cầu các ngân hàng thương mại cần lập tối thiểu 02 kịch bản là kịch bản hoạt động bình thường (business as usual scenario) và kịch bản có bất lợi (stress scenario).

Tóm lại, về phương diện quản lý rủi ro nói chung và đối với quản lý rủi ro tín dụng nói riêng, Thông tư 13 là một bước tiến mới, tạo đà thúc đẩy công tác quản trị rủi ro ở các ngân hàng hướng tới thông lệ quản trị rủi ro tiên tiến, chuẩn mực.

BIDV QUYẾT TÂM THỰC HIỆN ĐỂ NÂNG TẦM VỊ THẾ VÀ TIẾN TỚI CHUẨN MỤC QUỐC TẾ

BIDV là một trong 10 ngân hàng thương mại đầu tiên tại Việt Nam được NHNN lựa chọn tuân thủ các chuẩn mực Basel II từ năm 2020. Với tầm nhìn chiến lược nằm trong Top 100 ngân hàng Châu Á, đáp ứng các chuẩn mực quản trị tiên tiến, HĐQT BIDV đã ban hành các nghị quyết để định hướng các chương trình, biện pháp triển khai áp dụng các chuẩn mực Basel tại BIDV. Điều này không chỉ để tuân thủ Basel mà còn là các công cụ, biện pháp nâng cao năng lực quản trị rủi ro, hiệu quả kinh doanh tại BIDV. Ngay sau khi NHNN ban hành Thông tư 13, BIDV đã thành lập Tổ công tác triển khai với 7 tổ nghiệp vụ khác nhau, trong

đó có Tổ công tác đánh giá về quản lý rủi ro với chức năng rà soát, đánh giá thực trạng của BIDV và tham mưu, đề xuất với HĐQT, Ban điều hành các biện pháp để kịp thời đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 13.

Hiện nay, BIDV đã thực hiện rà soát, cập nhật đáp ứng các yêu cầu theo Thông tư 13 về quản lý rủi ro tín dụng, cụ thể: đã xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ từ năm 2017 và được nâng cấp chỉnh sửa hàng năm, trong đó hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của BIDV đã tính đến khả năng trả nợ của khách hàng thông qua thẻ điểm hành vi cho khách hàng cá nhân và hệ thống cảnh báo sớm đối với khách hàng doanh nghiệp. Ngoài ra, việc xác định chi phí bù đắp rủi ro tín dụng cũng đã được BIDV triển khai, áp dụng trong phương pháp tính lãi suất cho vay, định giá sản phẩm cho vay theo mức độ rủi ro tín dụng của khách hàng, hỗ trợ đánh giá rủi ro của khách hàng mới, từ đó đưa ra quyết định cho vay mức lãi suất dựa trên rủi ro đối với từng đối tượng khách hàng khác nhau.

Bên cạnh đó, năm 2017 BIDV đã hoàn thành dự án xây dựng các công cụ đo lường rủi ro tín dụng

(IRB) với việc hoàn thành xây dựng các mô hình PD cho kh doanh nghiệp và PD; EAD và LGD cho đối tượng khách hàng cá nhân. Đây là sự chuẩn bị kỹ lưỡng của BIDV cho việc áp dụng phương pháp nâng cao trong quản trị rủi ro tín dụng theo thông lệ quốc tế. Ngoài các dự án về phương pháp luận, BIDV cũng đã triển khai một số dự án về công nghệ thông tin hỗ trợ trong hoạt động quản trị rủi ro, như Dự án đầu tư hệ thống thu hồi nợ, Dự án xây dựng kho dữ liệu phục vụ quản lý rủi ro theo Basel.

Các kết quả triển khai theo lộ trình Basel của BIDV được NHNN đánh giá đã đáp ứng theo các quy định về quản lý rủi ro tín dụng theo Thông tư 13. Mặc dù Thông tư 13 được nhận định còn nhiều khó khăn và thách thức đối với khả năng tuân thủ của các ngân hàng thương mại nói chung và BIDV nói riêng, tuy nhiên với sự chuẩn bị kỹ lưỡng và quyết tâm, đồng lòng của toàn hệ thống, BIDV đặt mục tiêu trở thành một trong những ngân hàng tiên phong tuân thủ theo Thông tư 13 và các quy định của NHNN, tiến tới chuẩn mực quốc tế theo đúng lộ trình đã được đặt ra. □



CÔNG NGHỆ THÔNG TIN PHỤC VỤ PHÁT TRIỂN NGÂN HÀNG SỐ:

Diện mạo mới
và hiệu quả ở BIDV

LÊ HẰNG

Tại Hội thảo “Công nghệ thông tin phục vụ phát triển Ngân hàng số và hoạt động bán lẻ” vừa được BIDV tổ chức mới đây, nhiều ý kiến đã nhận định: Với những định hướng của Ban Lãnh đạo BIDV và kế hoạch hành động cụ thể triển khai hoạt động ngân hàng số, thời gian tới các sản phẩm dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao sẽ trở thành động lực phát triển mạnh mẽ và được ứng dụng hiệu quả tại BIDV”.



TIỀM NĂNG LỚN

Công nghệ tiên tiến và phát triển dịch vụ là hai yếu tố quan trọng góp phần nâng cao khả năng cạnh tranh của các ngân hàng. Số hóa là xu hướng tất yếu để các ngân hàng tồn tại và phát triển trong thời đại cách mạng công nghiệp 4.0. Số hóa đang làm thay đổi cấu trúc ngành dịch vụ tài chính, có thể ảnh hưởng đến vai trò độc tôn trung gian của

ngân hàng truyền thống, công nghệ đã sáng tạo ra nhiều kênh cung cấp sản phẩm dịch vụ tài chính đến mức đơn giản: Khách hàng chỉ cần cái chạm tay, nhấp chuột, hay quét một mã vạch đã có thể thực hiện giao dịch. Giao dịch ngân hàng, tài chính trên môi trường mạng, môi trường di động sẽ nhanh chóng giúp hàng triệu người lần đầu tiên được tiếp cận dịch vụ tài chính - không chỉ dịch

vụ thanh toán, mà còn các dịch vụ khác như tiết kiệm, đầu tư, bảo hiểm và vay vốn - với tốc độ nhanh hơn nhiều so với mô hình tài chính truyền thống...

Thời gian qua, hoạt động công nghệ thông tin có nhiều đóng góp tích cực trong triển khai sản phẩm mới, đề xuất giải pháp phát triển, nâng cao chất lượng sản phẩm, hỗ trợ đắc lực hoạt động ngân hàng số nói chung và ngân hàng bán lẻ nói riêng. Dưới sự đầu tư nghiên cứu kỹ lưỡng, sản phẩm dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao được ra đời do chính BIDV nghiên cứu và tự phát triển, với các sản phẩm số cụ thể như: BIDV Mobile, SmartPOS, Tự động hóa quy trình với Robotic, Ứng dụng Chatbot, BIDV Ezone, Rsale Pro iBank...

BIDV Mobile - ứng dụng Mobile do BIDV tự xây dựng và phát triển đem tới cho khách hàng trải nghiệm đồng nhất, khách hàng dễ dàng quản lý tài chính trên thiết bị di động với giao diện thân thiện, thông minh và tiện lợi. Ứng dụng có thể hợp tác với nhiều Fintech khác nhau để tích hợp các tính năng là thế mạnh của các Fintech. BIDV Mobile Đặc biệt với tính năng tích hợp hệ thống thẻ, BIDV có thể nhanh chóng tăng trưởng 5 triệu khách hàng đang có thẻ ATM BIDV sử dụng dịch Mobile.



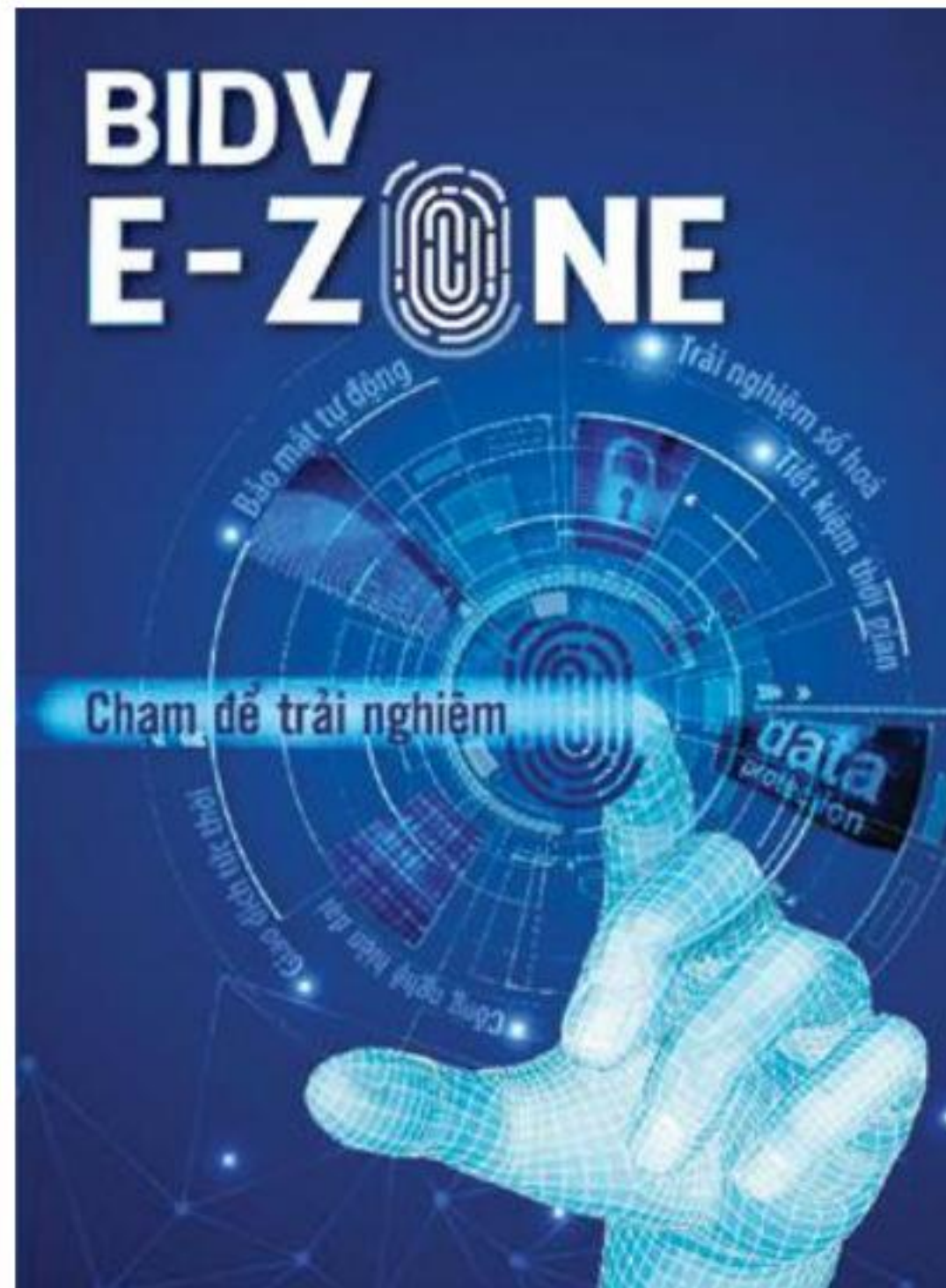
SmartPOS - Pos thể hệ mới với các dịch vụ ngân hàng số mang lại tiện ích cho chủ cửa hàng, thuận tiện trong việc triển khai dịch vụ mới như QR Payment, kết nối ứng dụng bán hàng, tận dụng được xác thực về thẻ trên một thiết bị an toàn, đáp ứng đầy đủ yêu cầu của tiêu chuẩn PCI – DSS.

Tự động hóa quy trình với Robotic- một nhân viên chăm chỉ, làm việc liên tục 24/7 không cần nghỉ ngơi, chính xác tuyệt đối... Chúng ta còn mong chờ gì hơn từ một nhân viên như vậy. Rotbotic (RPA) là một nhân viên cần mẫn và kiểu mẫu như thế. Trong tháng 11, BIDV triển khai thí điểm tự động hóa cho công tác thanh toán lương theo bảng kê tại Trung tâm Dịch vụ khách hàng và các chi nhánh: Sở giao dịch I, Hoàn Kiếm, Hà Thành, Quang Trung, Thành Đô. Robot sẽ tự động thực hiện 80% công việc của giao dịch viên, kiểm soát viên tác nghiệp cần phải xử lý khi thanh toán theo bảng kê tại từng lần giao dịch căn cứ hồ sơ cập nhật theo địa chỉ đăng ký của giao dịch viên.

Ứng dụng Chatbot trong hỗ trợ công nghệ thông tin. Nhiệt tình và chăm chỉ, Chatbot tư vấn tự động thông minh luôn sẵn sàng giải đáp thắc mắc của thành viên BIDV tức thời, mọi lúc mọi nơi. Ứng dụng Chatbot sẽ được triển khai thí điểm cho công tác hỗ trợ công nghệ thông tin vào dịp quyết toán cuối năm 2018.

BIDV Ezone - khu trải nghiệm ngân hàng hiện đại. Số hóa kênh quầy giao dịch giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng và tăng năng suất lao động cho các cán bộ chi nhánh là nhiệm vụ quan trọng hàng đầu trong kỷ nguyên dịch vụ ngân hàng số hiện nay. Tính đến tháng 10/2018, BIDV E-zone được triển khai tại 6 chi nhánh gồm: Quang Trung, Hà Nội, Thăng Long, Thống Nhất, Hà Tây, Trường Sơn.

Rsale Pro - ứng dụng bán hàng trên thiết bị di động giúp cán bộ bán hàng giải quyết những khó khăn phải nhớ thông tin sản phẩm, chương trình khuyến mại, cơ chế động lực, chính sách, biểu mẫu



“Hỗ trợ phát triển ngân hàng số nói chung và ngân hàng bán lẻ nói riêng là nhiệm vụ trọng tâm của hoạt động công nghệ thông tin tại BIDV”.

đăng ký... Ngân hàng đối thủ đang có thông tin và sản phẩm tương tự.

iBank - sản phẩm ngân hàng số cho khách hàng hàng doanh nghiệp: Ưu điểm nổi bật của BIDV iBank là được thiết kế đa tính năng trên một cổng giao dịch duy nhất, giao diện tùy ứng thông minh, đa dạng phương thức xác thực theo lựa chọn của khách hàng, cho phép xử lý giao dịch theo nhiều cơ chế và hỗ trợ kết nối trực tiếp với hệ thống tài chính - kế toán của khách hàng. Với ngân hàng, iBank giúp tiết kiệm thời gian tác nghiệp, tăng năng suất lao động cho cán bộ BIDV và gia tăng uy tín, mức độ cạnh tranh của BIDV trên thị trường đối với các ngân hàng khác.

NHIỀU CƠ SỞ ĐỂ PHÁT TRIỂN MẠNH MẼ

BIDV đã có một số kết quả nghiên cứu ứng dụng ban đầu của

công nghệ mới, tuy nhiên để có thể đưa các sản phẩm dịch vụ này tới khách hàng sử dụng dịch vụ sẽ cần sự phối hợp chặt chẽ giữa bộ phận kỹ thuật và nghiệp vụ. Công nghệ dẫn đường bắt buộc chúng ta đi theo, công nghệ được phát triển trên thế giới giúp chúng ta quản trị hệ thống và hiện thực hóa ý tưởng kinh doanh thành sản phẩm dịch vụ. Khi sản phẩm dịch vụ ngân hàng ra đời thì bộ phận kinh doanh sẽ là đơn vị giới thiệu sản phẩm tới khách hàng.

Con đường số hóa ngân hàng còn gặp nhiều chông gai do yếu tố khó khăn về mặt hàng, thông tin dữ liệu lớn, xác thực khách hàng bằng phương pháp phi truyền thống. Tại Việt Nam chưa có dữ liệu công dân, chưa có chứng minh thư điện tử để làm nguồn thông tin xác thực khách hàng (vẫn phải xác thực bằng chứng minh thư bản cứng). Với các giải pháp kỹ thuật nhận diện khuôn mặt, lấy vân tay dù tốt hơn phương pháp đối chiếu trực diện chứng minh, tuy nhiên để có hạ tầng lưu trữ kho dữ liệu thông tin khách hàng, chia sẻ nguồn dữ liệu vân tay đang là bài toán lớn đối với mọi tổ chức. Hiện tại, ngành công an có kho dữ liệu về vân tay. Nếu được kết nối giữa mạng ngân hàng với ngành này, khách hàng chỉ cần gửi mẫu vân tay đến kho, xác thực đúng vân tay thì có thể cho tiến hành giao dịch như các nước từng làm...

BIDV có: Lợi thế lớn quy mô lớn, cho phép ngân hàng đa dạng hóa và thiết kế nhiều sản phẩm dịch vụ; Hệ thống cơ sở dữ liệu khách hàng, có nền tảng cơ bản nhiều năm liền được Bộ Thông tin và Truyền thông công nhận độ sẵn sàng về công nghệ thông tin hàng đầu Việt Nam; Nguồn lực tài chính mạnh để đầu tư các dự án công nghệ thông tin lớn... Chúng ta đều tin tưởng rằng, sản phẩm dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao sẽ trở thành động lực phát triển mạnh mẽ và được ứng dụng hiệu quả trong hoạt động ngân hàng tại BIDV. □

Cách mạng cho nghiệp vụ thanh toán: BIDV LẦN ĐẦU TIÊN TỰ ĐỘNG HÓA QUY TRÌNH BẰNG Robot

 **MANH TIẾN**

Ứng dụng thành quả của cuộc Cách mạng công nghiệp 4.0, BIDV vừa có được những thành quả bước đầu trong triển khai tự động hóa quy trình bằng Robot (Robotic Process Automation - RPA)...

HƯỚNG ĐI MỚI, ĐỔI DIỆN MẠO NGÂN HÀNG

Cách mạng công nghiệp 4.0 được dự báo sẽ mang đến nhiều cơ hội và thách thức cho con người. Cuộc cách mạng này làm thay đổi căn bản nền sản xuất thế giới thông qua các xu hướng công nghệ như: Tự động hóa (RPA), trí tuệ nhân tạo (AI), internet kết nối vạn vật (IoT), dữ liệu lớn (Big Data), thực tế ảo (VR)... nhằm chuyển hóa thế giới thực thành thế giới số.

Một trong những cơ hội lớn mà Cách mạng công nghiệp 4.0 mang lại trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng là ứng dụng tự động hóa quy trình bằng robot (RPA), nhằm tối ưu năng suất lao động, tiết kiệm thời gian, chi phí, giảm thiểu rủi ro và nâng cao sự hài lòng của khách hàng. Triển khai RPA rút ngắn thời gian tác nghiệp, giảm thời gian phục vụ khách hàng, từ đó cải thiện sự hài lòng của khách hàng. Ứng dụng RPA không đòi hỏi thay đổi kiến trúc công nghệ thông tin, linh hoạt và mềm dẻo trong xây dựng tự động các quy trình nghiệp vụ, có khả năng mở rộng mọi lúc, mọi nơi và dễ dàng triển khai điều chỉnh khi có yêu cầu thay đổi quy trình, quy mô, phạm vi hoạt động. Hỗ trợ ngân hàng đưa sản phẩm, dịch vụ ra thị

trường nhanh hơn, nâng cao khả năng cạnh tranh của ngân hàng trên thị trường.

Đặc biệt, robot có thể đảm nhiệm công việc 24/7, giúp ngân hàng tiết kiệm thời gian, nguồn lực, giảm chi phí, tăng sự hài lòng cho nhân viên và giải phóng nhân viên khỏi các công việc thủ công, tập trung vào giải quyết những công việc hàm lượng giá trị cao. Mặt khác, robot có tính tuân thủ cao và thực hiện chính xác hơn quy trình tác nghiệp, giảm thiểu và hạn chế rủi ro tác nghiệp, nâng cao năng suất lao động và hiệu quả hoạt động trong ngân hàng.

Công nghệ RPA có sức cuốn hút mạnh mẽ. Trong dòng chảy không ngừng của cuộc Cách mạng công nghiệp 4.0 kết hợp cùng quá trình chuyển đổi ngân hàng số, việc nghiên cứu và áp dụng công nghệ RPA tại các tổ chức tài chính, ngân hàng nói chung và tại BIDV nói riêng là định hướng mang tính tiên phong, đột phá và đón đầu xu thế.

THÀNH QUẢ BƯỚC ĐẦU

Trên cơ sở phân tích hiện trạng nghiệp vụ, nghiên cứu khả thi về kỹ thuật và phê duyệt của Ban lãnh đạo BIDV về Đề án Ngân hàng số, từ tháng 9/2018 đến tháng 10/2018, Trung tâm Dịch vụ khách hàng

đã phối hợp với Trung tâm Công nghệ thông tin xây dựng, hoàn thiện Robot Thanh toán theo bảng kê áp dụng giải pháp công nghệ RPA. Robot Thanh toán mô phỏng bắt chước các thao tác của giao dịch viên BIDV để tự động hóa quy trình nghiệp vụ thanh toán theo bảng kê. Robotic Thanh toán theo bảng kê được triển khai thí điểm từ 19/11/2018 tại Trung tâm Dịch vụ khách hàng và 5 chi nhánh có số lượng thanh toán bảng kê lớn trên địa bàn Hà Nội gồm: Quang Trung, Sở Giao dịch 1, Hoàn Kiếm, Hà Thành và Thành Đô.

Phần mềm Robotic thanh toán theo bảng kê sau khi triển khai đã được Hội sở chính và lãnh đạo các chi nhánh hồ hởi đón nhận. Sau một tuần triển khai, Robotic Thanh toán theo bảng kê đã hạch toán tổng số 10.000 bản ghi hạch toán theo bảng kê, trải đều trên các chi nhánh và Hội sở chính.

Nghiên cứu, xây dựng và triển khai thành công Robotic Thanh toán theo bảng kê, BIDV đã tạo bước đột phá lớn trong xu thế hòa nhập với cuộc Cách mạng công nghiệp 4.0. BIDV trở thành một trong những ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam nghiên cứu và áp dụng RPA trong hỗ trợ tác nghiệp tại ngân hàng. □



GỘP CIF THEO LÔ:

Đổi mới quy trình gia tăng hiệu quả

 **BÁO CHÍ**

Từ tháng 8/2018, Trụ sở chính BIDV đã hoàn thành việc nghiên cứu đổi mới quy trình gộp CIF (Customer Information File - Mã số khách hàng) và triển khai trong toàn hệ thống. Theo quy trình mới, chi nhánh được hoàn toàn chủ động trong việc triển khai các đợt gộp CIF tại đơn vị để đáp ứng các yêu cầu gộp CIF phục vụ khách hàng kịp thời, tiến tới hạn chế triệt để tình trạng một khách hàng có nhiều số CIF, chuẩn hóa thông tin khách hàng, nâng cao chất lượng dữ liệu hệ thống.

Sau 04 tháng triển khai, toàn hệ thống đã có 161 chi nhánh (CN) chủ động triển khai gộp CIF theo quy trình mới. Số lượng CIF đã gộp thành công là hơn 3.400 cặp CIF trùng (tương đương số lượng CIF trùng đã được Trụ sở chính thực hiện gộp theo quy trình cũ trong vòng 10 tháng). Kết quả này cho thấy sự quan tâm và hưởng ứng của các CN đối với cách làm mới, khẳng định đây là một bước tiến đáng ghi nhận trong công tác quản lý thông tin khách hàng. Tuy nhiên do số lượng CIF trùng còn rất lớn, đồng thời vẫn tiếp tục phát sinh nhiều trường hợp khách hàng sử dụng các giấy tờ tùy thân khác nhau để khởi tạo CIF mới nên tỷ lệ CIF đã gộp thành công trên tổng số lượng CIF trùng còn khá khiêm tốn. Hiện tại trên hệ thống vẫn còn khoảng 30.000 cặp CIF có dấu hiệu trùng.

Như vậy, tỷ lệ CIF trùng chưa được gộp còn khoảng 90%, đặt ra câu hỏi cho Trụ sở chính: Làm như thế nào để hỗ trợ hiệu quả hơn nữa cho chi nhánh, giảm thiểu thời gian tác nghiệp tối đa?

Qua khảo sát ý kiến của một số CN cho thấy: CN đã được toàn quyền chủ động trong công tác gộp CIF, tuy nhiên việc gộp thủ công từng cặp CIF trực tiếp trên màn hình BDS chỉ thực sự phù hợp trong trường hợp gộp với số lượng khách hàng ít. Với số lượng CIF trùng nhiều như hiện nay, CN sẽ mất rất nhiều thời gian và nguồn lực để "dọn dẹp". Trong khi đó, do nguyên tắc phân quyền nên hiện tại CN mới chỉ có thể cập nhật dữ liệu CIF cần gộp vào chương trình "Hỗ trợ gộp CIF theo lô" mà chưa được trực tiếp thực hiện toàn bộ quy trình gộp. Ban Thông tin quản lý và hỗ trợ

ALCO (MIS ALCO) vẫn là đơn vị đầu mối tại Trụ sở chính tiến hành thao tác duyệt gộp và đẩy dữ liệu vào hệ thống SIBS. Như vậy, yêu cầu đặt ra ở đây là CN cần được hỗ trợ cả công cụ để thực hiện.

Trước thực tế đó, với mục tiêu hỗ trợ tốt hơn cho các CN trong công tác quản lý thông tin khách hàng nói chung và công tác gộp CIF nói riêng, Ban MIS ALCO đã nghiên cứu, rà soát toàn bộ quy trình gộp CIF theo lô hiện tại và đề xuất điều chỉnh phân quyền cho phép CN tác nghiệp duyệt gộp CIF trên chương trình gộp CIF theo lô. Theo đó, quy trình gồm các bước: (1) rà soát danh sách khách hàng có dấu hiệu trùng CIF, (2) kiểm tra đối chiếu, xác nhận thông tin, (3) tổng hợp danh sách gộp CIF, (4) Tác nghiệp gộp CIF, (5) kiểm soát sau gộp CIF, (6) kiểm tra CIF sau khi gộp, phục hồi sản phẩm dịch vụ và (7) lưu trữ hồ sơ gộp CIF.

Riêng bước 4 (tác nghiệp gộp CIF), CN sẽ thực hiện trên chương trình gộp CIF theo lô với số lượng CIF lớn thay vì gộp thủ công từng cặp CIF trên BDS. Sau khi cán bộ kiểm soát tại CN thực hiện phê duyệt danh sách các cặp CIF trùng và duyệt trên chương trình gộp CIF theo lô, hệ thống sẽ tự động đẩy yêu cầu gộp CIF vào SIBS. Như vậy, thay vì phải chờ đơn vị đầu mối tại Trụ sở chính thực hiện các thao tác duyệt gộp và đẩy dữ liệu vào hệ thống SIBS, CN hoàn toàn chủ động thực hiện trên hệ thống, góp phần đơn giản hóa thủ tục và giảm thiểu thời gian tác nghiệp. Ngoài ra, CN có thể thực hiện gộp CIF ngay khi phát sinh nhu cầu mà không cần chờ các đợt gộp CIF tập trung của Trụ sở chính như quy trình cũ.

Trong thời gian tới, Trụ sở chính sẽ tiếp tục theo dõi, đánh giá hiệu quả của việc đổi mới quy trình nhằm từng bước hoàn thiện, gia tăng hiệu quả công tác gộp CIF. Hy vọng rằng với định hướng gia tăng tính chủ động, linh hoạt cho chi nhánh, công tác chuẩn hóa thông tin khách hàng sẽ ngày càng trở nên đơn giản, thuận tiện và hỗ trợ tích cực hơn cho chi nhánh. □

Ưu đãi CHO CHỦ THẺ QUỐC TẾ BIDV DỊP CUỐI NĂM



Chương trình hoàn tiền khi mua sắm và thanh toán tiền hàng hóa dịch vụ bằng thẻ quốc tế BIDV tại các hệ thống siêu thị Vinmart, Vinmart+, Co.op mart, Co.opxtra, hệ thống nhà hàng Golden Gate & Buffet Sen và thanh toán vé máy bay trực tuyến đang được triển khai. Chương trình được cho là rất ý nghĩa, đáp ứng nhu cầu của người dân đối với các dịch vụ mua sắm, ăn uống, di chuyển... tăng cao dịp cuối năm.



Theo đó, khách hàng mua hàng hóa dịch vụ tại hệ thống siêu thị VinMart, VinMart+ trên toàn quốc với hóa đơn từ 500.000 VND trở lên và thanh toán bằng Thẻ quốc tế BIDV (không bao gồm thẻ ghi nợ doanh nghiệp, thẻ tín dụng doanh nghiệp, thẻ Thu phí viên, thẻ Visa Infinite, thẻ quốc tế BIDV Manchester United) trên POS BIDV đặt tại các siêu thị này vào các ngày thứ 7, chủ nhật hàng tuần sẽ được hoàn tiền 10% tối đa 400.000 VND đối với thẻ hạng bạch kim và 5% tối đa 300.000VND đối với thẻ quốc tế hạng khác. Mỗi khách hàng được hoàn tiền với số lần không giới hạn, tổng giá trị hoàn tiền tối đa 1.000.000 VND/khách hàng/đợt. Chương trình diễn ra trong 2 đợt,



đợt 1 từ 1/12/2018 đến 31/12/2018, đợt 2 từ 1/1/2019-5/2/2019. Như vậy, tối đa khách hàng có cơ hội hoàn tiền lên tới 2.000.000 VND / khách hàng/2 đợt.

Với chủ thẻ thường xuyên mua sắm tại hệ thống siêu thị Co.opmart và Co.opxtra, BIDV cũng dành những ưu đãi đặc biệt cho khách

hàng sở hữu thẻ quốc tế BIDV (không bao gồm thẻ ghi nợ doanh nghiệp, thẻ tín dụng doanh nghiệp, thẻ Thu phí viên, thẻ quốc tế Manchester United, thẻ Visa Infinite) từ 8/12/2018 đến 3/2/2019. Mỗi giao dịch mua sắm và thanh toán bằng thẻ quốc tế BIDV trên POS BIDV đặt tại hệ thống siêu thị này với hóa đơn từ 700.000VND trở lên vào tất cả các ngày trong thời gian khuyến mại sẽ được hoàn tiền 10%, tối đa 300.000VND/giao dịch đối với thẻ hạng bạch kim và 5% tối đa 200.000VND/giao dịch cho các hạng thẻ khác. Mỗi khách hàng cũng sẽ được hoàn tiền với số lần không giới hạn, tổng giá trị hoàn tiền tối đa trong thời gian khuyến mại là 1.000.000VND/khách hàng.

BIDV cũng trân trọng gửi tới khách hàng ưu đãi ẩm thực Sweet Dining cùng ưu đãi hấp dẫn lên tới 30% tại hệ thống nhà hàng buffet Sen Hà Nội và Golden Gate Hà Nội, TP Hồ Chí Minh. Tại hệ thống Golden Gate: SumoBBQ, Kichi Kichi, Vuvuzela, chương trình áp dụng với thẻ quốc tế BIDV (không bao gồm thẻ tín dụng Visa Infinite, thẻ quốc tế doanh nghiệp, thẻ Thu phí viên) vào các ngày thứ 3, thứ 5 hằng tuần, áp dụng từ ngày 11/12/2018 đến 31/5/2019. Mức giảm trực tiếp 30% trên trị giá hóa đơn thanh toán (trước VAT và phí phục vụ) cho chủ thẻ quốc tế BIDV; mức giảm tối đa 500.000VND/hóa đơn cho chủ thẻ hạng Bạch Kim trở lên; tối đa 300.000VND/hóa đơn cho chủ thẻ quốc tế hạng khác, áp dụng với hóa đơn trước VAT và phí phục vụ từ 1.000.000VND trở lên.

Chương trình này được đánh giá là ưu đãi khá hot dịp cuối năm. Vì vậy, để đảm bảo có thể hưởng trọn vẹn ưu đãi, quý khách hàng cũng nên lưu ý chương trình kết thúc khi hết ngân sách hoặc hết thời gian triển khai, tùy điều kiện nào đến trước; Sự chấp thuận đặt chỗ hay thay đổi ngày giờ đều tuân theo sự sắp xếp và tình trạng của nhà hàng. Chủ thẻ đến nhà hàng theo thời gian đã đặt; Chủ thẻ không được tách bàn, tách hóa đơn; Ưu đãi sẽ

không được chuyển đổi thành tiền mặt hoặc tiền tặng vào tài khoản thẻ của chủ thẻ; Chủ thẻ phải chịu phần thuế VAT và phí phục vụ.

Tại hệ thống Buffet Sen Hà Nội, chương trình sẽ bắt đầu từ 15/12/2018 và kéo dài đến 31/5/2019 áp dụng cho các chủ thẻ quốc tế BIDV (không bao gồm thẻ quốc tế doanh nghiệp, thẻ Thu phí viên). Cụ thể khách hàng được hoàn tiền 10% trên giá trị hóa đơn sau VAT, tối đa 500.000VND/ hóa đơn. Mỗi khách hàng được hoàn tối đa 1.000.000 VND trong suốt thời gian triển khai chương trình, áp dụng với hóa đơn sau VAT từ 1.000.000VND trở lên và phải thanh toán bằng thẻ quốc tế BIDV. Khách hàng cũng lưu

ý chương trình kết thúc khi hết ngân sách hoặc hết thời gian triển khai, tùy điều kiện nào đến trước... (Chi tiết danh sách các địa điểm ưu đãi của các hệ thống nhà hàng Buffet Sen Hà Nội và Golden Gate Hà Nội, TP Hồ Chí Minh, quý khách hàng vui lòng tham khảo tại website BIDV)

Với các khách hàng có nhu cầu di chuyển bằng máy bay, BIDV cũng dành tặng mức ưu đãi 10% (tối đa 500.000 VND cho mỗi chủ thẻ hạng Bạch Kim), 5% (tối đa 300.000 VND cho mỗi chủ thẻ hạng khác) khi giao dịch thanh toán đặt vé máy bay online tại Vietnam airlines, Vietjet air, Jetstar Pacific Airlines và tại MCC 4511 vào các ngày thứ 6, thứ 7 tháng 11-12/2018 và 1/2019 cho

các chủ thẻ thẻ tín dụng và ghi nợ quốc tế BIDV; không áp dụng ưu đãi với: thẻ doanh nghiệp (bao gồm ghi nợ và tín dụng), thẻ quốc tế BIDV Manchester United, thẻ thu phí viên. Chương trình kéo dài tới 31/1/2019. Bên cạnh đó, BIDV còn tặng 1 thẻ thành viên Dragon pass bằng nhựa kèm 01 lượt vào phòng chờ miễn phí cho 65 chủ thẻ quốc tế BIDV Mastercard có tổng doanh số thanh toán đặt vé máy bay online trong thời gian khuyến mại cao nhất.

Khách vui lòng liên hệ các chi nhánh của BIDV trên toàn quốc hoặc liên hệ Trung tâm Chăm sóc khách hàng BIDV theo số điện thoại 19009247 / 024.22200588 để biết chi tiết. □

BIDV DÀNH HƠN 3,6 TỶ ĐỒNG ƯU ĐÃI CHO KHÁCH HÀNG MỚI GỬI TIỀN TIẾT KIỆM



Từ ngày 12/12/2018 đến ngày 28/02/2019, BIDV dành tặng hàng nghìn phần quà cho khách hàng mới gửi tiết kiệm theo chương trình “Tết yêu thương – Xuân sum vầy”, với tổng giá trị khuyến mại hơn 3,6 tỷ đồng.

Theo đó, khách hàng gửi tiết kiệm mới hoặc khách hàng đang sử dụng tài khoản thanh toán cùng BIDV SmartBanking và thẻ ghi nợ quốc tế/ BSMS gửi tiết kiệm sẽ nhận được quà tặng ngay bằng tiền

mặt hấp dẫn theo bội số số dư tiền gửi. Đồng thời, khách hàng được nhận ngay Phiếu ưu đãi lãi suất tối đa lên tới 0.6%/năm.

Thêm vào đó, khách hàng sẽ được tư vấn về phương án tài chính tối ưu bởi đội ngũ nhân viên nhiều kinh nghiệm, nhiệt tình tại các phòng giao dịch, điểm giao dịch của BIDV và được tham gia các chương trình khuyến mại hấp dẫn hiện hành của BIDV. □

THẺ CÀO TẾT YÊU THƯƠNG 2019

Từ ngày 10/12/2018 đến ngày 28/02/2019, BIDV triển khai chương trình Tiết kiệm thẻ cào Tết yêu thương 2019 với tổng giá trị giải thưởng lên đến gần 19 tỷ đồng.

Tham gia chương trình Tiết kiệm thẻ cào Tết yêu thương 2019, khách hàng có 3 cơ hội nhận quà tặng:

Cơ hội 1: Quà tặng ngay tại thời điểm gửi tiền: Khách hàng được nhận quà tặng là 20.000 đồng căn cứ theo số dư tiền gửi tối thiểu như sau: 300 triệu



đồng gửi kỳ hạn gửi 1 tháng; 150 triệu đồng gửi kỳ hạn gửi 2 tháng; 100 triệu

đồng gửi kỳ hạn gửi 3, 6, 9 tháng; 50 triệu đồng gửi kỳ hạn gửi 364 ngày, 12, 13, 15 tháng; 20 triệu đồng gửi kỳ hạn gửi 18, 24, 36 tháng.

Cơ hội 2: Khách hàng được nhận thẻ cào may mắn theo số dư tiền gửi từ 200 triệu đồng để có cơ hội trúng các giải thưởng (từ 50 nghìn đồng đến 500 nghìn đồng/thẻ) trong tổng giá trị thẻ cào tới 5 tỷ đồng.

Cơ hội 3: Tham gia quay số theo 2 miền Bắc/Nam và có cơ hội trúng thưởng 01 trong 02 xe ô tô Hyundai Accent 1.4MT hoặc sổ tiết kiệm BIDV trị giá 500 triệu đồng/giải. □

LỢI ÍCH KHI MUA HÀNG TRẢ GÓP dùng thẻ tín dụng BIDV

NHIỀU KHÁCH HÀNG HÀI LÒNG

Khi mua hàng trả góp bằng thẻ tín dụng BIDV, khách hàng có thể sử dụng ngay khoản tiền được cấp trong hạn mức tín dụng để mua món hàng mình cần hoặc yêu thích mà không phải trả lãi. Lĩnh vực trả góp vô cùng đa dạng từ mua hàng gia dụng, tiêu dùng đến học ngoại ngữ, spa, gym, du lịch, khám chữa bệnh... Sử dụng dịch vụ trả góp hàng tháng, khách hàng chỉ phải trả một khoản tiền vừa phải, khoản tiền này bằng giá trị món hàng chia cho số tháng trả góp khách hàng đăng ký lên tới 12 tháng. Như vậy, áp lực tài chính của khách hàng đã giảm đi đáng kể so với việc mua sắm trả tiền mặt thông thường. Muốn hoặc cần phải mua nhiều món hàng cùng một lúc, khách hàng cũng không phải quá lo lắng.

Chị Hương, một chủ thẻ tín dụng BIDV cho biết: "Tôi sử dụng thẻ tín dụng BIDV khoảng 5 năm nay. BIDV liên kết với các đối tác và triển khai thường xuyên các chương trình ưu đãi khuyến mãi khá hấp dẫn. Đặc biệt, gần đây BIDV triển khai tính năng mới, mua hàng trả góp qua thẻ tín dụng tại rất nhiều ngành hàng, lĩnh vực mang lại nhiều tiện ích hơn nữa cho khách hàng. Tháng tới, tôi nhận nhà và sẽ phải mua mới hầu hết thiết bị điện máy, tổng cộng cũng gần 50 triệu đồng mà cuối năm rất nhiều khoản phải chi tiêu nên tôi cũng đang rất đắn đo.

Được nhân viên siêu thị điện máy tư vấn chương trình trả góp 0% của BIDV, lại được hoàn tiền 10% đối đa lên tới 500 nghìn đồng nên tôi thấy khá phù hợp với tình hình tài chính hiện tại của mình. Không còn áp lực phải trả hết toàn bộ số tiền, tôi có

LAN MAI

Hợp tác giữa ngân hàng và các đơn vị kinh doanh để đưa dịch vụ tới khách hàng mang lại lợi ích cho tất cả các bên và góp phần kích thích tiêu dùng, đẩy nhanh quá trình hội nhập, phát triển kinh tế đất nước. Tuy mới triển khai tính năng trả góp từ giữa tháng 8/2018, song BIDV nhanh chóng phát triển được mạng lưới các đối tác liên kết lớn, nhằm mang lại quyền lợi tối đa cho khách hàng.



thêm sự lựa chọn cho mình những món đồ chất lượng hơn một chút. Với mức lương ổn định hàng tháng thì việc thanh toán khoản tiền sau khi được chia nhỏ trong vòng 1 năm không còn là vấn đề nan giải nữa. Tôi nghĩ, không chỉ bản thân tôi mà nhiều khách hàng khác cũng khá hài lòng với chương trình trả góp này".

QUY TRÌNH ĐĂNG KÝ TRẢ GÓP ĐƠN GIẢN

Thấu hiểu nhu cầu của khách hàng, BIDV cũng nghiên cứu và đưa ra các điều kiện đối với khách

hàng khi tham gia dịch vụ trả góp thông thoáng như: Thẻ của khách hàng có thời hạn hiệu lực còn lại lớn hơn thời hạn mua hàng trả góp; khách hàng không có khoản nợ quá hạn nào tại thời điểm chuyển đổi trả góp. Khi có nhu cầu mua hàng trả góp bằng thẻ tín dụng BIDV, khách hàng chỉ cần tới cửa hàng đối tác liên kết mua hàng, quét thẻ và đăng ký mua hàng trả góp hoặc chọn phương thức "thanh toán trả góp" đối với các giao dịch online tại website có liên kết trả góp mà không phải chịu thêm chi phí gì từ

ngân hàng. Sau khi giao dịch được chuyển đổi trả góp thành công, BIDV sẽ gửi tin nhắn SMS tới thuê bao điện thoại và hòm thư điện tử của khách hàng để thông báo kết quả.

Đặc biệt, để hỗ trợ khách hàng quản lý chi tiêu, tránh tình trạng “vung tay quá trán”, định kỳ, BIDV sẽ gửi sao kê chi tiết các khoản phát sinh, số tiền phải trả để khách hàng có kế hoạch phù hợp. Khách hàng có thể chủ động lựa chọn thanh toán bằng hình thức trích nợ tự động từ tài khoản, thanh toán qua các ứng dụng thông minh như BIDV Smartbanking, BIDV online hoặc trực tiếp tới quầy giao dịch của BIDV trên toàn quốc.

Chỉ qua mấy tháng, song sự gia tăng nhanh chóng số lượng khách hàng và doanh số mua hàng trả góp thông qua thẻ tín dụng BIDV

đã cho thấy nhiều điểm ưu việt của chương trình. Cũng có thể thấy, việc cho vay với lãi suất 0% không chỉ hỗ trợ trực tiếp cho từng cá nhân trong giải quyết nhu cầu mua sắm mà còn góp phần kích thích tiêu dùng, đẩy nhanh quá trình hội nhập và phát triển cho đất nước.

Ở một số nước mới công nghiệp hóa, việc vay tiêu dùng hay vay trả góp 0% đã rất phổ biến và tạo tiền đề tốt cho vấn đề an cư lạc nghiệp của người dân. Từ đó họ mạnh dạn hơn khi quyết định mua sắm cho mình những phương tiện cần thiết, nỗ lực hơn khi làm việc và nghiêm túc hơn khi trả nợ... Những điều này góp phần cải thiện đời sống, giúp tăng trưởng GDP, thúc đẩy phát triển kinh tế toàn diện và đó cũng là điều BIDV luôn tâm niệm với chương trình trả góp thẻ tín dụng của mình. □

**TRẢ GÓP NHANH TAY
CÓ TIỀN HOÀN NGAY**



TRẢ GÓP NHANH TAY CÓ TIỀN HOÀN NGAY

Từ 11/12/2018 - 10/5/2019, chủ thẻ quốc tế BIDV thực hiện giao dịch trả góp thẻ tín dụng bất kỳ từ 3 triệu đồng trở lên sẽ được hoàn tiền 10%, tối đa 500.000 đồng. Chương trình áp dụng đối với thẻ tín dụng quốc tế BIDV Visa Infinite, thẻ hạng Platinum (MasterCard Platinum/Visa Platinum/Vietravel Platinum/Premier), hạng Gold (Visa Precious/Visa Smile), hạng Classic (Visa Flexi/Vietravel Standard). Không áp dụng cho thẻ thu phí viên, thẻ quốc tế doanh nghiệp. □

Niềm vui lan tỏa cùng “HÀNH TRÌNH TẾT YÊU THƯƠNG 2019”

Thay cho lời tri ân tới khách hàng đã đồng hành cùng BIDV trong suốt năm vừa qua và cùng chào đón năm mới Kỷ Hợi 2019, BIDV triển khai chương trình khuyến mại “Hành trình Tết yêu thương 2019” với nhiều ưu đãi hấp dẫn khi sử dụng sản phẩm dịch vụ cá nhân tại ngân hàng với tổng giá trị giải thưởng trên 30 tỷ đồng.

Chương trình khuyến mại Hành trình Tết yêu thương 2019 là chương trình thường niên của BIDV dành cho các khách hàng cá nhân nhằm gia tăng trải nghiệm và giá trị cho khách hàng, cũng là lời tri ân sâu sắc tới những khách hàng đã tin tưởng lựa chọn sản phẩm dịch vụ của ngân hàng.



Năm 2019, với tên gọi “Hành trình Tết yêu thương” BIDV mong muốn đem niềm vui và may mắn lan tỏa đến tất cả các khách hàng của BIDV trên mọi miền của đất nước. Là chương trình ưu đãi có quy mô và tổng giá trị giải thưởng lớn nhất trong năm của BIDV, Hành trình Tết yêu thương 2019 tặng khách hàng tham gia chương trình nhiều cơ hội trúng thưởng tại nhiều dòng sản phẩm dịch vụ, bao gồm: Tiền gửi có kỳ hạn, Nhận tiền kiều hối (Western Union, Swift), BIDV SmartBanking, Thẻ (nội địa, quốc tế), Tiền gửi Online...

Cơ cấu giải thưởng đa dạng, linh hoạt, khách hàng có nhiều cơ hội trúng thưởng và giá trị giải thưởng cao, hấp dẫn như: ô tô Hyundai Accent trị giá 500 triệu đồng/giải, bộ đôi xe đạp thể thao Giant kèm phụ kiện Garmin trị giá 200 triệu đồng/giải, thẻ cào may mắn, quà tặng ngay thời điểm giao dịch... □



TỔ CHỨC QUỐC TẾ lạc quan với triển vọng kinh tế Việt Nam

 VĂN LÂM

Các tổ chức quốc tế tiếp tục có những đánh giá tích cực với tăng trưởng kinh tế Việt Nam, tuy nhiên kỳ vọng tăng trưởng các năm sau được điều chỉnh giảm do ảnh hưởng của kinh tế thế giới và những thách thức nội tại.

TĂNG TRƯỞNG 2018 KHÔNG DƯỚI 6,7%

Theo báo cáo Cập nhật Triển vọng phát triển châu Á của Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB), dự báo kinh tế Việt Nam sẽ tăng trưởng ở mức 6,9% trong năm 2018 và 6,8% trong năm 2019. Mức tăng trưởng này thấp hơn so với mức 7,1% được dự báo trong tháng 4 do xuất khẩu, nông nghiệp, xây dựng và khai khoáng dự kiến giảm nhẹ trong nửa cuối năm.

Ông Eric Sidgwick, Giám đốc Quốc gia của ADB tại Việt Nam nhận định tăng trưởng kinh tế Việt Nam đạt được trên tất cả các lĩnh vực, với động lực là ngành sản xuất chế tạo

tiếp tục mở rộng, sản xuất nông nghiệp tăng cao, ngành dịch vụ ổn định, tiêu dùng trong nước được duy trì tốt, và đầu tư dồi dào của các doanh nghiệp có vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) và doanh nghiệp trong nước.

Nền kinh tế tăng trưởng tốt trong ngắn hạn nhờ nhu cầu nội địa được duy trì, điều kiện kinh doanh được cải thiện, môi trường kinh tế vĩ mô ổn định. Tăng chi tiêu công trong nửa cuối năm nay được dự báo sẽ thúc đẩy tăng trưởng trong đầu tư.

Nghiên cứu mới của World Bank vừa phát hành tháng 12 vừa qua cho rằng kinh tế Việt Nam đã chứng tỏ được sự vững vàng dù có nhiều

trở lực từ bên ngoài. Tuy nhiên, đi theo xu hướng chung của thế giới, tăng trưởng của nền kinh tế hơn 90 triệu dân sẽ giảm dần ở các năm 2019 - 2020. Cụ thể, GDP 2018 được dự báo ở mức 6,8% nhưng sẽ giảm dần xuống mức 6,6% và 6,5% trong 2 năm tiếp theo.

Theo World Bank, tăng trưởng của Việt Nam tiếp tục dựa trên nền tảng sức cầu mạnh trong nước kết hợp sự năng động của các ngành chế tạo, chế biến theo định hướng xuất khẩu. "Cho dù bối cảnh toàn cầu có nhiều thách thức, Việt Nam tiếp tục đạt tăng trưởng vững, song song với lạm phát ở mức vừa phải và tỷ giá tương đối ổn định," theo ông Ousmane Dione, Giám đốc Quốc gia Ngân hàng Thế giới tại Việt Nam.

Trước đó các tổ chức định hạng quốc tế cũng đánh giá tăng trưởng



kinh tế Việt Nam năm 2018 sẽ không thấp hơn con số 6.7%.

Theo dự đoán của Moody's, sau khi đạt mức tăng trưởng GDP cao nhất trong sáu năm là 6,8% vào năm 2017, nền kinh tế Việt Nam sẽ tiếp tục duy trì mức tăng trưởng 6,7% trong năm 2018. Triển vọng kinh tế tích cực được hỗ trợ bởi hoạt động xuất khẩu các mặt hàng điện tử và dệt may đang diễn ra mạnh mẽ, đi cùng đà phục hồi tương đối của lĩnh vực nông nghiệp và dòng vốn đầu tư nước ngoài ổn định.

Vào giữa năm nay, FitchRatings quyết định nâng hạng tín nhiệm cho Việt Nam từ mức BB- lên BB với triển vọng ổn định. Fitch cho biết, trong thời gian qua, Việt Nam đã có nhiều điểm tích cực về kinh tế vĩ mô như tăng trưởng kinh tế cao, ổn định, áp dụng tỷ giá hối đoái linh hoạt. Theo dự báo của Fitch, kinh tế Việt Nam có thể đạt mức tăng trưởng 6,7% trong năm 2018, trở thành một trong những nền kinh tế tăng trưởng nhanh nhất khu vực châu Á-Thái Bình Dương và nhanh nhất trong số các nước xếp hạng tín dụng BB.

TĂNG TRƯỞNG 2019 CHỊU TÁC ĐỘNG LỚN TỪ BỐI CẢNH KINH THẾ THẾ GIỚI

Theo ADB nền kinh tế Việt Nam vẫn còn dễ ảnh hưởng bởi những thách thức trong và ngoài nước. Tăng trưởng giảm nhẹ ở các nền kinh tế lớn như Cộng hòa Nhân dân Trung Hoa, Liên minh Châu Âu và Nhật Bản có thể ảnh hưởng đến tổng cầu thương mại thế giới. Căng thẳng thương mại leo thang toàn cầu cũng có thể tác động tiêu cực đến hoạt động xuất khẩu và dòng vốn FDI vào Việt Nam. Áp lực lạm phát có thể sẽ tiếp tục duy trì trong ngắn hạn do giá dầu quốc tế tăng và giá lương thực tăng. Do đó, ADB đã điều chỉnh lạm phát của Việt Nam lên 4% trong năm 2018 và 4,5% cho 2019, tăng so với ước tính trong

tháng 4 tương ứng là 3,7% và 4%.

Bên cạnh những thuận lợi, phía World Bank cũng chỉ ra rằng vẫn tiềm ẩn những rủi ro đang tích tụ, theo hướng xấu đi với nền kinh tế hơn 90 triệu dân này. Trong bối cảnh thương mại Việt Nam có độ mở cao, dư địa chính sách tài khoá và tiền tệ còn hạn chế, Việt Nam vẫn dễ bị tác động bởi những yếu tố bên ngoài.

Cụ thể, căng thẳng thương mại leo thang có thể dẫn đến suy giảm nhu cầu về các mặt hàng xuất khẩu, đồng thời thanh khoản trên toàn cầu bị thắt chặt có thể làm giảm dòng vốn đầu tư cũng như đầu tư nước ngoài. Bên cạnh đó, World Bank cho rằng cải cách doanh nghiệp trong nước và khu vực ngân hàng chậm lại có thể ảnh hưởng đến viễn cảnh tăng trưởng và gia tăng các nghĩa vụ cho khu vực công.

Cùng chung quan điểm về sự tác động của thương mại toàn cầu, theo Moodys', căng thẳng thương mại và sự mạnh lên của đồng USD có tác động tiêu cực đến thị trường tài chính Việt Nam trong năm nay, dù ảnh hưởng này là nhỏ hơn so với các thị trường mới nổi khác. Chỉ số chứng khoán VN-Index đã giảm hơn 20% kể từ mức đỉnh đạt được hồi tháng Tư, song đây vẫn là một trong số ít các thị trường mới nổi duy trì hoạt động tích cực cho đến nay.

Chính vì vậy, theo ông Sebastian Eckardt - Chuyên gia kinh tế trưởng của Ngân hàng Thế giới tại Việt Nam, để có thể thích ứng với các biến đổi của nền kinh tế và giảm sự tác động của căng thẳng thương mại, Việt Nam cần duy trì chính sách tiền tệ có khả năng ứng phó, tỷ giá linh hoạt và bội chi ngân sách thấp để nâng cao khả năng chống chịu những cú sốc có thể diễn ra. □

Một số chỉ tiêu phát triển kinh tế - xã hội	Mức tăng trưởng	
	2018	2019
Tổng sản phẩm trong nước (GDP)	6,5% - 6,7%	6,6% - 6,8%
Tốc độ tăng giá tiêu dùng (CPI)	khoảng 4%	khoảng 4%
Tổng kim ngạch xuất khẩu tăng	7 - 8%	7 - 8%
Tỷ lệ nhập siêu so với tổng kim ngạch xuất khẩu	dưới 3%	dưới 3%
Tổng vốn đầu tư phát triển toàn xã hội	khoảng 33 - 34% GDP	khoảng 33 - 34% GDP

Ngành Ngân hàng SẴN SÀNG ĐÓN NĂM TÀI CHÍNH MỚI

HÀ AN

Như mọi năm, tháng 12 không chỉ là thời gian các ngân hàng tăng tốc để về đích mà còn đồng loạt triển khai nhiều chương trình huy động vốn chuẩn bị cho năm tài chính mới. Thị trường cuối năm trở nên sôi động hơn khi room tín dụng bất ngờ được nới; tỷ giá, lãi suất đều nhấp nhóm tăng đón quy định mới sẽ có hiệu lực vào đầu năm 2019.



TIN VUI CUỐI NĂM

Ngay từ đầu năm Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã nhấn mạnh sẽ kiểm soát chặt chẽ lượng và tốc độ tăng trưởng tín dụng năm 2018; chứng khoán, kể cả tín dụng tiêu dùng cũng không được khuyến khích. Vốn tín dụng sẽ được tập trung vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh và hạn chế vốn vào bất động sản. Hết quý III, nhiều Ngân hàng thương mại đã dùng hết room tín dụng. NHNN tiếp tục khẳng định tăng trưởng tín dụng năm nay sẽ được giữ ở mức 17%, NHNN không điều chỉnh chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng cho tổ chức tín dụng, trừ những trường hợp đặc biệt... Và trường hợp đặc biệt đầu tiên Ngân hàng TMCP Kỹ thương (Techcombank) đã được nới chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng lên 20% năm. Tiếp sau đó là Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) và VPBank được nâng chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng từ 15% lên mức 17%. Các chuyên gia nhận

định, sức ép lạm phát đã giảm, cộng với việc đà tăng trưởng chậm lại đã khiến NHNN có điều chỉnh chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng cho một số Ngân hàng thương mại. Sự nới tay của NHNN, cộng với tính mùa vụ khiến thị trường huy động vốn trở nên sôi động hơn.

Tháng 12/2018, cuộc đua huy động vốn cuối năm vào giai đoạn tăng tốc. Đã có Ngân hàng công bố mức lãi suất cao nhất lên đến 8,7%. Cụ thể, khách hàng cá gửi tiền kỳ hạn từ 18 tháng trở lên, số tiền gửi dưới 2 tỷ đồng và từ 2 tỷ đồng trở lên sẽ được hưởng lãi suất ưu đãi lần lượt là 8,6%/năm và 8,7%/năm. Các Ngân hàng thương mại khác thì gần như đồng loạt triển khai các chương trình khuyến mại dành cho người gửi tiền. Lãi suất huy động đã liên tục tăng gần đây nhưng nhìn chung mặt bằng lãi suất vẫn khá ổn định. Thống kê của NHNN cho thấy lãi suất huy động VND phổ biến ở mức 0,6 - 1%/năm đối với tiền gửi không

kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 1 tháng; 4,3 - 5,5%/năm đối với tiền gửi có kỳ hạn từ 1 tháng đến dưới 6 tháng; 5,3 - 6,5%/năm đối với tiền gửi có kỳ hạn từ 6 tháng đến dưới 12 tháng; kỳ hạn trên 12 tháng ở mức 6,5 - 7,3%/năm. Lãi suất huy động tăng nhưng lãi suất cho vay vẫn được giữ nguyên. Hiện, mặt bằng lãi suất cho vay ngắn hạn phổ biến 6,0 - 9,0%/năm, lãi suất cho vay trung và dài hạn 9 - 11%/năm.

Tại buổi gặp mặt cuối năm các tổ chức tài chính quốc tế trung tuần tháng 12/2018, Thống đốc NHNN chia sẻ: Ngành Ngân hàng đã góp phần quan trọng vào việc duy trì ổn định kinh tế vĩ mô trong bối cảnh kinh tế thế giới và khu vực có xu hướng phục hồi song vẫn còn nhiều thách thức và rủi ro tiềm ẩn. Trong năm 2018, chính sách tiền tệ được điều hành cẩn trọng, linh hoạt, phối hợp tốt với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác.

Tăng trưởng kinh tế năm nay có

thể đạt mức 7%, lạm phát dự báo dưới mức 4% mục tiêu mà Quốc hội đặt ra. Lãi suất ở mức thấp và hợp lý, tỷ giá được duy trì ổn định giúp tháo gỡ các khó khăn cho hoạt động của doanh nghiệp. Tăng trưởng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ dưới 16%, cả năm nay chỉ ở khoảng 15,5%. Dự trữ ngoại hối được tích lũy cao ở mức kỷ lục cho thấy lòng tin vào chính sách của Chính phủ và NHNN đã và đang được củng cố, hỗ trợ cho các chính sách kinh tế vĩ mô khác trong thu hút đầu tư nước ngoài, nâng cao khả năng chống chọi của nền kinh tế...

SẴN SÀNG CHO NĂM TỚI

Lãi suất huy động tăng bởi nhu cầu tiền mặt những tháng giáp Tết Nguyên đán bao giờ cũng tăng mạnh. Tuy nhiên ngoài yếu tố mùa vụ này, năm nay lãi suất huy động còn bị tác động bởi việc NHNN liên tục bán ra ngoại tệ để can thiệp thị trường khiến VND trở nên khan hiếm hơn. Thêm vào đó, các Ngân

hàng thương mại còn phải tăng cường huy động vốn trung dài hạn bằng cách đẩy lãi suất tăng. Đây là sự điều chỉnh tất yếu khi từ 1/1/2019 tới đây tỷ lệ vốn ngắn hạn tổ chức tín dụng được dùng cho vay trung dài hạn chỉ còn 40%.

Cùng với quy định này thị trường tới đây sẽ còn chịu tác động bởi quy định mới về tín dụng ngoại tệ. NHNN đang dự lấy ý kiến thảo Thông tư sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 24/2015/TT - NHNN về quy định cho vay bằng ngoại tệ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng là người cư trú. Có hai điểm đáng chú ý trong Dự thảo này: Một là NHNN gia hạn đối với tổ chức tín dụng cho vay ngắn hạn để nhập khẩu hàng hóa, dịch vụ cho nhu cầu trong nước thì được thực hiện đến hết ngày 31/3/2019 và cho vay trung, dài hạn để thanh toán nhập khẩu được thực hiện đến hết ngày

30/9/2019. Hai là không giới hạn về thời gian đối với: cho vay ngắn hạn đối với doanh nghiệp đầu mối nhập khẩu xăng dầu; cho vay ngắn hạn để thanh toán chi phí trong nước để sản xuất, kinh doanh hàng hóa xuất khẩu qua cửa khẩu biên giới Việt Nam; và cho vay để đầu tư ra nước ngoài được Quốc hội, hoặc Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.

Thực ra việc chuyển từ quan hệ vay mượn sang mua - bán ngoại tệ là chủ trương NHNN muốn thực hiện từ lâu. Song do nhiều nguyên nhân, bốn năm qua NHNN đã liên tục điều chỉnh kỳ hạn theo hướng hạn chế dần và tiến tới chấm dứt cho vay bằng ngoại tệ bằng cách gia hạn cho vay ngoại tệ. Lần này, có vẻ thị trường đã hội đủ điều kiện để NHNN thực thi quyết tâm này. Quy định về chấm dứt cho vay bằng ngoại tệ có thể sẽ được áp dụng vào giữa năm 2019.

Cũng liên quan đến thị trường ngoại hối, NHNN đang lấy ý kiến cho Dự thảo Nghị định sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 96/2014/NĐ - CP ngày 17/10/2014 quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng để lấy ý kiến của các tổ chức, cá nhân.

Theo Dự thảo, hoạt động mua, bán ngoại tệ tại tổ chức không được phép thu đối ngoại tệ thay vì phạt trong khung từ 80 - 90 triệu đồng thì chuyển sang hình thức "cảnh cáo" hoặc phạt tiền 10 - 20 triệu đồng. Đây cũng là mức chế tài áp dụng cho kinh doanh mua, bán vàng miếng với tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp không có Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng (quy định hiện hành là phạt tới 30 - 60 triệu đồng). Mức phạt đối với việc mở, đóng, sử dụng tài khoản ngoại tệ ở nước ngoài không đúng quy định cũng giảm từ khung 100 - 150 triệu đồng xuống 80 - 100 triệu đồng. Ngoài ra, Dự thảo quy định mức xử phạt khi các đơn vị, tổ chức cung ứng dịch vụ tiết lộ hoặc sử dụng không đúng quy định thông tin của khách hàng với mức phạt có thể lên đến 40 triệu đồng... □





DỰ BÁO lạm phát 2019

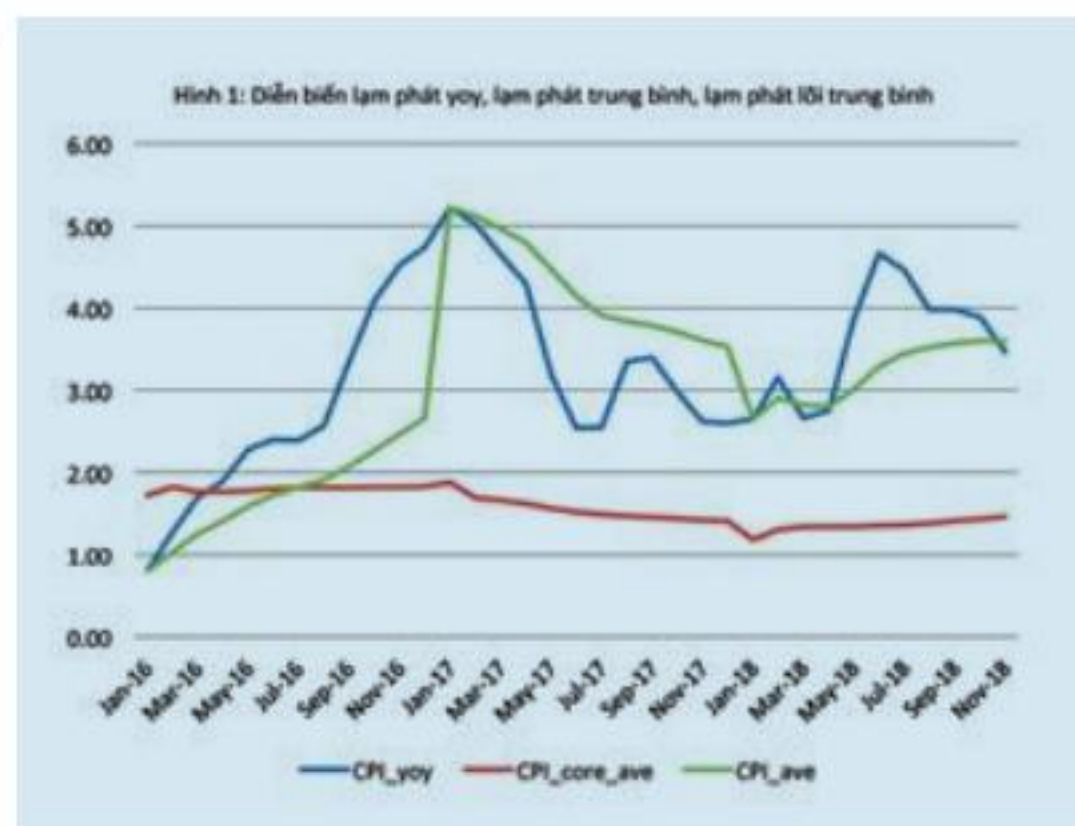
 SỸ HÒA

Năm 2018 đang dần khép lại, 12 chỉ tiêu Quốc hội đề ra đầu năm cơ bản đã đạt được mục tiêu. Kinh tế vĩ mô với nhiều tín hiệu tích cực, tăng trưởng GDP 3 quý đầu năm đạt 6,98%, dự kiến cả năm có thể vượt mục tiêu 6,7%, trong khi đó lạm phát trung bình 11 tháng đạt 3.59% thấp hơn mục tiêu 4% Quốc hội đề ra... Tuy nhiên, xu hướng gia tăng lạm phát từ đầu năm đến nay cho thấy lạm phát trong nước khó tránh khỏi xu hướng gia tăng lạm phát trên thế giới. Vậy lạm phát năm 2019 sẽ có thể đạt ở ngưỡng nào, yếu tố nào sẽ dẫn dắt?

LẠM PHÁT 2018: GIÁ DẦU TẠO YẾU TỐ BẤT NGỜ

Áp lực lạm phát 2018 đang gia tăng một cách rõ rệt: lạm phát trung bình tăng liên tục gần 1% trong 11 tháng đầu năm. Tuy nhiên nếu so sánh với mức tăng trung bình trong 5 năm trở lại đây thì mức tăng này vẫn thấp hơn so với năm 2016 (tăng 1.86%). Trong khi đó, lạm phát lõi trung bình tăng ổn định, tốc độ chậm, chỉ khoảng 0.28%.

Mức tăng giá dịch vụ y tế và học phí được tăng theo kế hoạch của



Thông tư 02/2017/TT-BYT và Nghị định 86/2015/NĐ-CP, dẫn đến mức tăng giá dịch vụ y tế và giáo dục là mức tăng lớn nhất và lớn thứ ba trong vòng 11 tháng qua. Trong khi đó, giá dầu với những biến động mang tính đột biến trong năm 2018, đã có những thời điểm lên đến hơn 86 USD/thùng, tăng hơn 47% so với năm 2017. Việc giá dầu tăng mạnh gây tác động trực tiếp và gián tiếp lên hoạt động sản xuất và tiêu dùng. Giá dầu tăng có thể nói có 2 nguyên nhân chính: (i) sản lượng khai thác dầu giảm sút mạnh ở nước OPEC cũng như khủng hoảng kinh tế xảy ra ở nước xuất khẩu dầu cộng thêm (ii) việc trừng phạt thương mại giữa Mỹ và Iran kéo theo nguồn cung dầu mỏ bị sụt giảm mạnh mẽ.

Theo quan điểm của Bộ phận Nghiên cứu thuộc Ban Kinh doanh vốn và tiền tệ BIDV (BPNC), lạm phát không những chịu tác động chính từ giá các mặt hàng Nhà nước quản

lý mà còn phụ thuộc vào các yếu tố khác như áp lực từ phía cầu cũng như chính sách tiền tệ.

LẠM PHÁT 2019 DỰ BÁO SẼ ĐƯỢC KIỂM SOÁT DƯỚI 4%

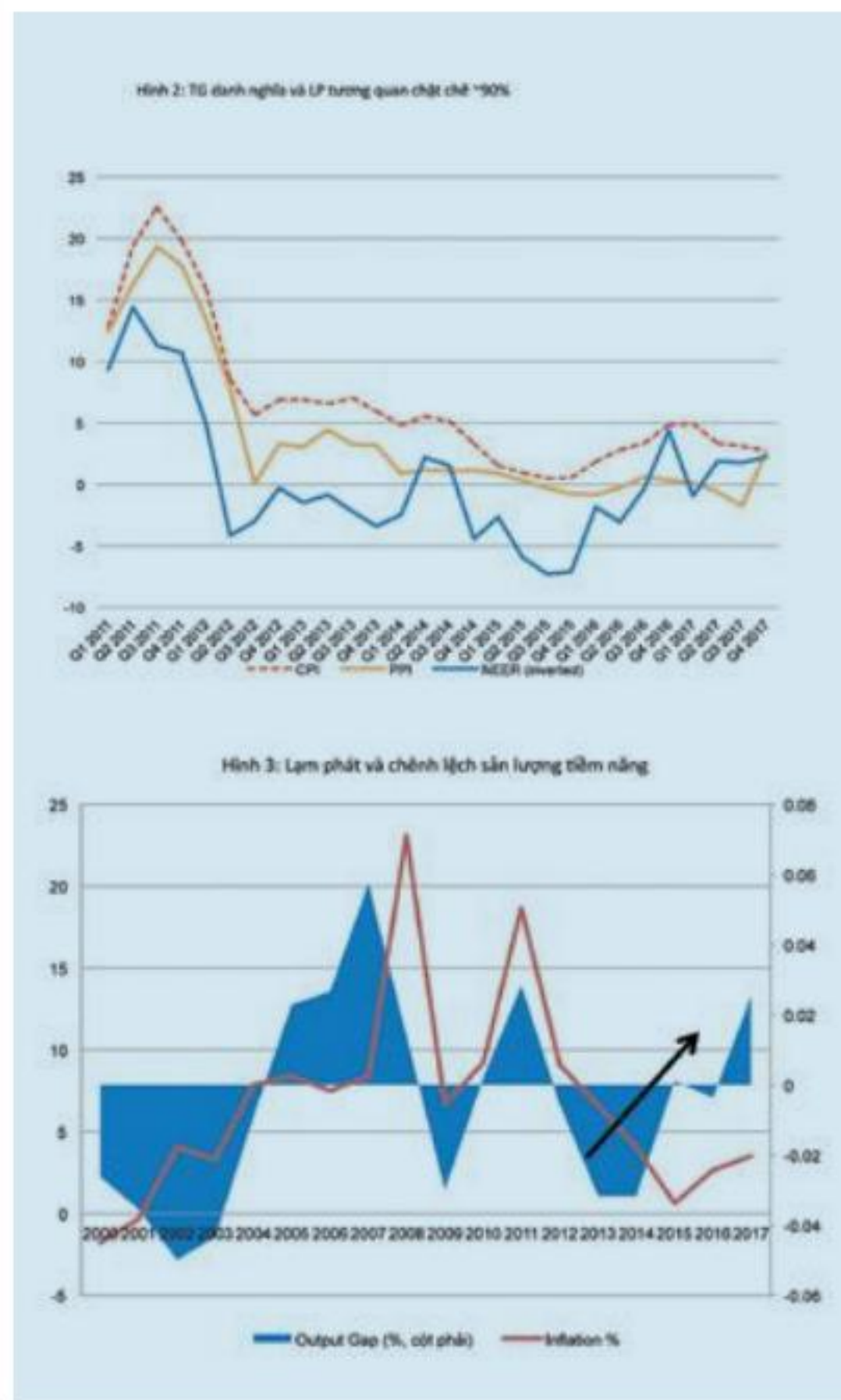
Lạm phát Việt Nam năm 2019 sẽ chịu tác động từ môi trường quốc tế như giá xăng dầu, chiến tranh thương mại cũng giá các mặt hàng nội địa.

Thứ nhất, áp lực lạm phát đến từ “khủng hoảng” tại các thị trường mới nổi và giá các mặt hàng Nhà nước quản lý. Năm 2018 đã lùi thời điểm tăng giá điện, giá dịch vụ y tế cũng được điều chỉnh giảm. Tuy nhiên, việc tăng giá điện cũng như giá dịch vụ y tế khó có thể trì hoãn qua các năm. Bởi hậu quả của việc trì hoãn sẽ dẫn đến thâm hụt ngân sách ngày càng lớn. Theo nghiên cứu của Nguyễn Thế Hưng (2018), tác động của tăng giá điện sẽ trực tiếp ảnh hưởng đến hộ gia đình, khiến ngân sách hộ gia đình giảm đi tương đối, và làm tăng chi phí đối với tất cả các ngành sản xuất sử dụng điện là yếu tố đầu vào. Với giá định Chính phủ tăng giá điện lên 20%, thì sẽ làm cho CPI tăng thêm 0,46%. Ngoài ra, việc tăng thuế bảo vệ môi trường thông qua giá xăng được đánh giá tác động làm tăng lạm phát lên khoảng 0,183%-0,27% đến lạm phát.

Theo quan điểm của Bộ phận Nghiên cứu, lạm phát chịu tác động từ việc VND mất giá trong tương quan với các đồng tiền có giao dịch thương mại. Thật vậy, khác với tỷ giá danh nghĩa USD/VND chỉ neo theo USD, dường như không phản ánh được tương quan với diễn biến lạm phát, chỉ số tỷ giá danh nghĩa trong tương quan với 20 đối tác thương mại chính của Việt Nam lại có tương quan hơn 90% với diễn biến của lạm phát cũng như chỉ số giá sản xuất từ năm 2011 cho đến nay (Hình 2). Mặt khác, năm 2018 ghi nhận diễn biến phức tạp của thị trường ngoại hối quốc tế, đặc biệt là từ các thị trường mới nổi cũng như các nước trong khu vực. Tính đến nay, đồng Bath Thái đã giảm -1,7%, SGD Singapore

-3,2%, Ringgit Malaysia -3,4%, Peso Philippines -6,9%, Nhân dân tệ -7,2%, Rupiah Indonesia -12%, và dường như rủi ro ở các thị trường mới nổi vẫn tiếp tục gia tăng trong năm 2019. Do đó, nếu các đối tác thương mại của Việt Nam tiếp tục mất giá mạnh, sẽ gây áp lực đến lạm phát của Việt Nam trong năm 2019.

Thứ hai, áp lực sẽ hạ nhiệt nếu giá dầu tiếp tục duy trì ở mức thấp. Trong bối cảnh nguồn cung dầu mỏ được dự báo dồi dào vào năm 2019, khi sản lượng dầu thô của OPEC và Nga tiếp tục tăng trong những tháng gần đây, đặc biệt cải tiến công nghệ khai thác giúp cho trữ lượng dầu mỏ được khai thác ngày một hiệu quả hơn. Bên cạnh đó, tăng trưởng kinh tế thế giới giảm nhẹ sẽ làm giảm nhu cầu sử dụng dầu mỏ trong năm tới. Do đó, giá dầu có thể duy trì ở mức thấp trong bối cảnh Mỹ miễn trừ cho 8 quốc gia đồng minh được tiếp tục mua dầu



của Iran. Theo tổ chức năng lượng Mỹ (EIA), JP Morgan hay Citibank, giá dầu Brent được dự báo dao động quanh mức 70-73 USD/thùng trong năm 2019, tương đương với mức trung bình của năm 2018 tính tại thời điểm hiện tại.

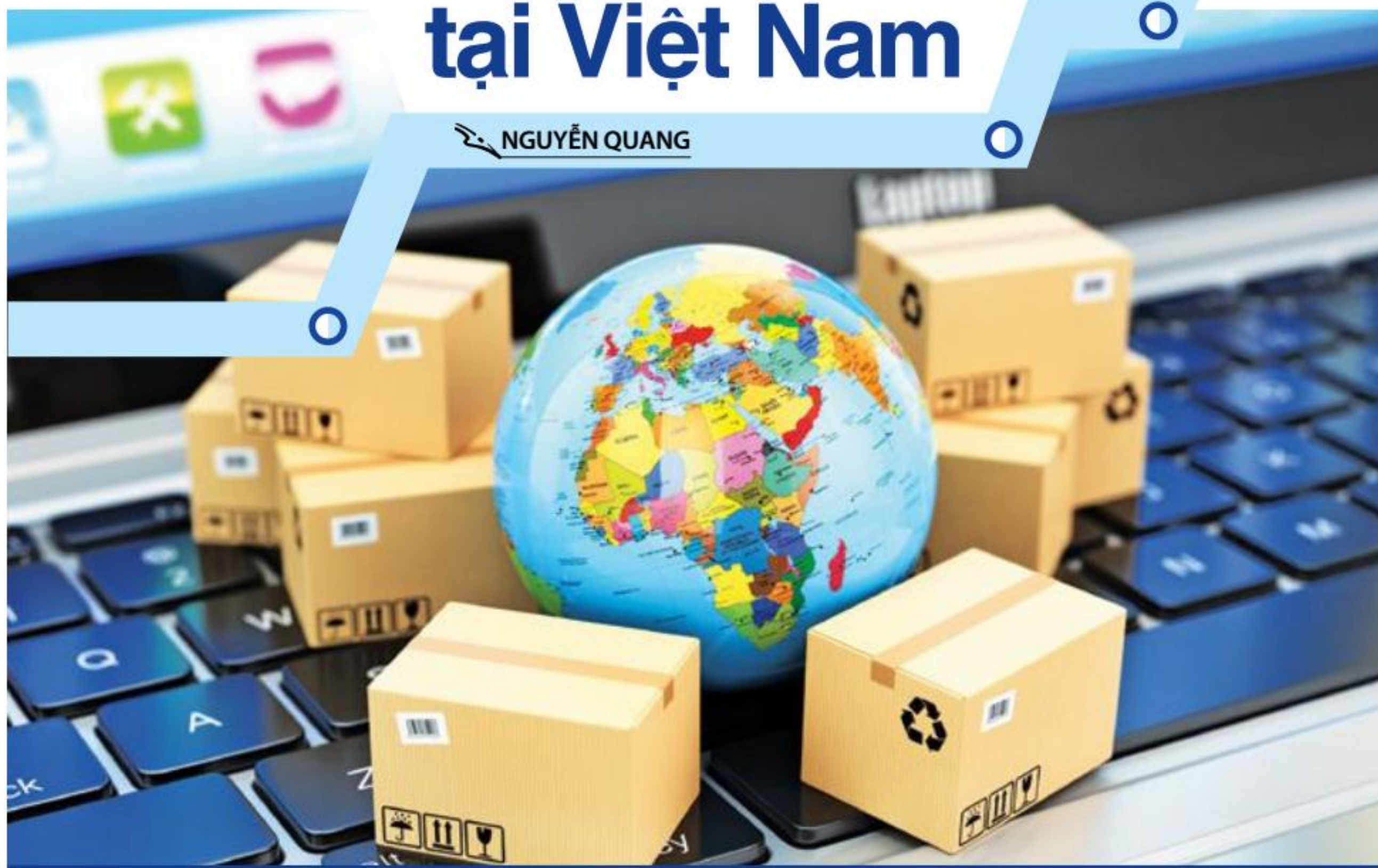
Thứ ba, vai trò điều hành linh hoạt các công cụ tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước. Từ năm 2013 cho đến nay, cùng với quỹ bình ổn giá, cung tiền được Ngân hàng Nhà nước điều hành một cách linh hoạt, ổn định, thận trọng phù hợp với diễn biến của lạm phát và với mục tiêu tăng trưởng để ra đầu năm. Trong khi đó, với mục tiêu giảm tỷ lệ nợ xấu, tăng trưởng tín dụng đi đôi với chất lượng, nhằm ổn định hệ thống ngân hàng, tăng trưởng tín dụng trong những năm qua có nhiều chuyển biến tích cực, mang tính ổn định và chất lượng hơn. Tăng trưởng ổn định của cung tiền và tín dụng từ năm 2016 đến nay góp phần hỗ trợ lạm phát trong thời gian qua.

Thứ tư, áp lực đến từ phía cầu đã giảm. Trên cơ sở xem xét tác động của một số yếu tố khác như chênh lệch sản lượng tiềm năng, Bộ phận Nghiên cứu nhận thấy chỉ số này diễn biến tương đồng với diễn biến của lạm phát. Tăng trưởng kinh tế Việt Nam đã có những bước phục hồi rõ nét được thể hiện qua diễn biến của chênh lệch sản lượng tiềm năng trong giai đoạn 2012-2017: mức chênh lệch âm lớn (vào năm 2013, 2014) được co hẹp một cách nhanh chóng vào năm 2016, và chuyển thành dương vào năm 2017 (Hình 3). Tuy nhiên, cùng với dự báo của IMF, tăng trưởng GDP toàn cầu, cũng như kinh tế Việt Nam, hay chênh lệch sản lượng tiềm năng sẽ có xu hướng giảm dần trong vòng 2 năm tới, hỗ trợ cho lạm phát của Việt Nam trong năm 2019.

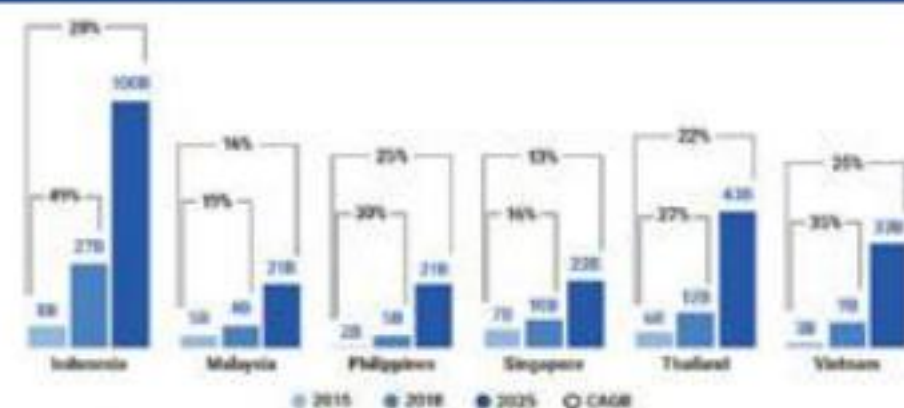
Trên cơ sở phân tích trên, có thể nhận định, lạm phát 2019 sẽ ở mức 3,82%, tăng nhẹ so lạm phát dự kiến năm 2018 (khoảng 3,6%). Nếu tăng giá điện và tăng thuế bảo vệ môi trường, lạm phát có thể chạm ngưỡng 4%. □

BƯỚC PHÁT TRIỂN CỦA nền kinh tế internet tại Việt Nam

NGUYỄN QUANG



Kinh tế internet tại Việt Nam đã tăng gấp 3 lần trong vòng 3 năm, nhờ có thương mại điện tử và truyền thông online. Trong đó, thương mại điện tử gần như tăng trưởng gấp đôi so với năm 2017... Trong xu hướng chung đó, BIDV tiếp tục đẩy mạnh các dịch vụ trực tuyến, đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng.



VIỆT NAM - “CON RỒNG CHUYỂN MÌNH” CỦA ĐÔNG NAM Á

Theo báo cáo e-Conomy SEA 2018 - một nghiên cứu về nền kinh tế kỹ thuật số (hay còn gọi là kinh tế internet) được thực hiện giữa Temasek (Singapore) và Google, nền kinh tế internet ở Việt Nam đã ghi nhận tổng giá trị lên tới 9 tỷ USD trong năm 2018, tăng trưởng 38% trong giai đoạn 2015-2018. Trong đó, thương mại điện tử gần như

tăng trưởng gấp đôi so với năm 2017, quảng cáo trực tuyến và game online tăng trưởng hơn 50% mỗi năm, kinh tế online ở Việt Nam đang thực sự bùng nổ. Thị trường du lịch trực tuyến cũng còn rất nhiều khoảng trống để phát triển. Báo cáo đánh giá mảng kinh tế này của Việt Nam như “con rồng chuyển mình”.

Hiện tại, Việt Nam là quốc gia có tỷ trọng tổng giá trị hàng hóa (GMV) của kinh tế internet so với GDP là lớn nhất trong khu vực, con số này

là 4% vào năm 2018. Đứng thứ 2 là Singapore với 3,2%.

Về quy mô, nền kinh tế internet Việt Nam xếp thứ 4 trong khu vực, sau Indonesia, Singapore và Thái Lan. Tốc độ phát triển kinh tế internet của Indonesia vượt trội so với cả khu vực, đạt 27 tỷ USD năm 2018 trong khi đó nước xếp vị trí liền sau là Thái Lan chỉ đạt 12 tỷ USD. Dự báo đến năm 2025, tổng giá trị nền kinh tế internet Việt Nam sẽ là 33 tỷ USD, vươn lên vị trí

thứ 3, sau Thái Lan (43 tỷ USD) và Indonesia (100 tỷ USD).

Lĩnh vực thương mại điện tử đang là động lực chính cho sự phát triển chung của nền kinh tế khu vực. Quy mô thương mại điện tử của cả khu vực dự kiến đạt 102 tỷ USD trong năm 2025 so với mức hiện tại là 23.2 tỷ USD. Ba ông lớn trong lĩnh vực này là Lazada, Shopee và Tokopedia đã tăng trưởng gấp 7 trong giai đoạn 2015-2018. Việt Nam ghi dấu ấn là đất nước có ngành thương mại điện tử tăng trưởng nhanh nhất khu vực. Cụ thể, tốc độ tăng trưởng của Việt Nam dự báo sẽ là 43%, đạt 15 tỷ USD năm 2025.

Lĩnh vực nổi bật thứ hai trong nền kinh tế kỹ thuật số hiện tại là truyền thông online. Truyền thông online bao gồm quảng cáo trực tuyến, trò chơi, dịch vụ âm nhạc và video theo yêu cầu đã tăng từ 3,8 tỷ USD năm 2015 lên 11,4 tỷ USD năm 2018. Vào năm 2025, con số này dự kiến đạt 20 tỷ USD. Ở hạng mục này, Việt Nam có mức tăng trưởng cao thứ nhì trong khu vực, đạt 57% giai đoạn 2015-2018 và dự kiến tăng lên 6 tỷ USD trong năm 2020.

THÁCH THỨC TỪ THÓI QUEN NGƯỜI SỬ DỤNG

Một trong những thách thức cho sự phát triển của kinh tế internet đó là sự chậm thích ứng và sử dụng các giải pháp thanh toán trực tuyến của số đông người sử dụng.

Theo một báo cáo gần đây của Google, cứ 2 người dùng internet ở Đông Nam Á thì chỉ có 1 người có sử dụng công cụ thanh toán trực tuyến. Ở Philippines tỷ lệ này là 1/5 và ở Việt Nam là 1/4. Thanh toán trực tuyến chỉ đóng góp 1 phần rất nhỏ trong tổng giá trị thanh toán ở các nước Đông Nam Á, thấp hơn nhiều khi so sánh với Trung Quốc khi các ứng dụng Alipay, WeChat Pay đã trở nên phổ biến.

Nhìn chung người Việt Nam vẫn còn quen với việc sử dụng tiền mặt. Do đó, cần nỗ lực rất nhiều để thay đổi thói quen chi tiêu và tiết kiệm của người dân để tận dụng được



những lợi ích của việc phát triển thanh toán trực tuyến như: tiết kiệm thời gian, ngăn chặn "rửa tiền",...

Để giải quyết các vấn đề này, các ngân hàng lớn trong khu vực đã xây dựng và đưa vào sử dụng các ứng dụng thanh toán trực tuyến kết nối với các ngân hàng đối tác khác, bao gồm ứng dụng DBS PayLah! ở Singapore và Mandiri e-money ở Indonesia.

Các công ty công nghệ toàn cầu đang dần triển khai các giải pháp thanh toán kỹ thuật số cho khách hàng và người dùng Đông Nam Á như Apple Pay, Google Pay, PayPal, Alipay và WeChat Pay.

NHỮNG BƯỚC ĐI QUYẾT LIỆT CỦA BIDV

Sự vào cuộc của các ngân hàng và sự phát triển của cộng đồng Fintech đóng vai trò quan trọng để thúc đẩy nền kinh tế kỹ thuật số Việt Nam nhanh và mạnh hơn nữa.

Trong những năm vừa qua, BIDV là một trong những Ngân hàng tiên phong trong ứng dụng công nghệ vào hoạt động thanh toán. BIDV đã hợp tác với các công ty Fintech và trung gian thanh toán đã giúp cho khách hàng của BIDV tiếp cận với các dịch vụ tài chính đa dạng, phong phú. Cụ thể, khách hàng của BIDV có thể thanh toán tiện lợi nhờ việc kết nối thành công của BIDV tới Napas, Momo, Zalo, Moca, Airpay, VTC pay, Payoo, Baokim, Vimo, Onepay, Wepay, Ngân lượng, Vnpay, Samsungpay, Truemoney, Viettel, Vinatti...

Sự hợp tác và đầu tư công nghệ của BIDV trong việc gia tăng trải nghiệm thanh toán cho khách hàng nhận được sự đánh giá cao của các đối tác. Theo bà Lê Thị Hải Oanh - Trưởng Dự án Samsung Pay tại Việt Nam - BIDV là đối tác chính, đối tác đầu tiên và cũng là quan trọng nhất của Samsung trong quá trình thực hiện đưa Samsung Pay về Việt Nam.

Bên cạnh đó, BIDV cũng là ngân hàng đồng hành với các doanh nghiệp Fintech. Trong chương trình "Thử thách sáng tạo cùng công nghệ tài chính" (Fintech Challenge Vietnam - FCV) lần đầu tiên được tổ chức tại Việt Nam năm nay, BIDV là 1 trong 7 ngân hàng tham gia lựa chọn các fintech hàng đầu đến từ Việt Nam và các nước khác để hỗ trợ họ phát triển các ý tưởng nhằm gia tăng dịch vụ, cũng như hỗ trợ các công ty Fintech phát triển.

BIDV luôn tiếp tục cung ứng các sản phẩm, ứng dụng thanh toán trực tuyến hiện đại. Nổi bật là giải pháp BIDV SmartBanking với các tính năng thuận tiện như QR Pay, trợ lý ảo, mua sắm online, đặt và thanh toán phòng khách sạn, vé xem phim, vé máy bay... BIDV SmartBanking không chỉ dừng lại là một ứng dụng ngân hàng trên thiết bị di động mà còn định hướng trở thành một hệ sinh thái tài chính - tiêu dùng trên cơ sở hợp tác với các đối tác Fintech, để hỗ trợ tối đa các nhu cầu tài chính và thanh toán của khách hàng. □

TỪ NHẬN THỨC ĐẾN THỰC TIỄN

Gần đây, cụm từ “bán chéo” được nhắc đến khá nhiều, song khái niệm về bán chéo lại chưa tìm thấy sự thống nhất. Có bài viết cho rằng bán chéo đơn giản chỉ là làm sao để bán thật nhiều sản phẩm cho một khách hàng; lại có quan niệm khác cho rằng bán chéo sản phẩm là hoạt động bán hàng được thực hiện bởi sự hợp tác của hai chủ thể (như giữa Ngân hàng A và Công ty Bảo hiểm B), trong đó một trong hai chủ thể này có vai trò thực hiện phân phối các sản phẩm cho chủ thể còn lại để hưởng hoa hồng phí...

Vậy hiểu như thế nào là đúng? Thực ra việc bán chéo sản phẩm là một hoạt động bán hàng nhằm giới thiệu, bán các sản phẩm hoặc các dịch vụ phụ trợ cho các khách hàng đã, đang và sẽ mua sản phẩm của doanh nghiệp. Thông thường, sản phẩm bán chéo là sản phẩm bổ sung hoặc dịch vụ bổ sung cho khách hàng hiện tại và thường liên quan đến sản phẩm mà họ đã mua. Ý tưởng đằng sau việc bán chéo sản phẩm là làm sao có thể nắm bắt phần lớn hơn thị trường người tiêu dùng bằng cách đáp ứng nhiều hơn nhu cầu và mong muốn ban đầu của từng khách hàng.

Bán chéo giúp ngân hàng tiết kiệm nguồn lực, nhanh chóng đạt được kết quả như mong muốn trong thời gian sớm nhất. Về phía khách hàng, khách hàng cũng được hưởng những lợi ích đáng kể khi được mua sản phẩm với giá ưu đãi hơn, được phục vụ tối đa nhu cầu riêng biệt của từng khách hàng.

Thông qua một cuộc khảo sát nhỏ được thực hiện với gần 50 chi nhánh BIDV trong danh sách chi nhánh VVIP và VIP trong hoạt động kinh doanh vốn tiền tệ 2017 theo đánh giá của Ban Kinh doanh vốn tiền tệ (KDV&TT), đối tượng là cán bộ và lãnh đạo phòng Khách hàng doanh nghiệp, có thể thấy việc

Bán chéo “ĐŨA THẦN” CỦA NGƯỜI KHỔNG LỒ

THÙY HƯƠNG

Chắc không ai trong chúng ta còn xa lạ với cụm từ “combo”, combo trong các quán ăn, hàng gia dụng, thời trang... Là một gói nhiều sản phẩm được thiết kế bán chung mà người mua sẽ được ưu đãi hơn so với mua từng sản phẩm riêng lẻ. Combo - một hình thức của bán chéo, một khái niệm đã phổ biến đến nỗi một quầy tạp hóa nhỏ cũng biết sử dụng để bán được nhiều sản phẩm hơn. Vậy tại BIDV thì sao, ngân hàng đã khai thác bán chéo đến đâu và bán chéo có thể giúp được gì cho sự phát triển của ngân hàng trong tương lai?



hiểu về khái niệm cũng như lợi ích mà bán chéo mang lại chưa được đầy đủ và đồng nhất. Hầu hết các cán bộ bán hàng, kể cả cán bộ bán hàng tại các phòng kinh doanh bán lẻ (qua thăm dò thực tế tại một số chi nhánh), đều thực hiện bán chéo một cách bản năng, quán tính, theo các gói ưu đãi được thiết kế sẵn, chưa chủ động thiết kế bán chéo riêng cho từng khách hàng tùy vào nhu cầu của họ. Thực trạng này đều được nhìn nhận là do cán bộ bán

hàng hiện đã quá tải trong việc thực hiện chào bán, xử lý hồ sơ, theo dõi, chăm sóc khách hàng. Đặc biệt cán bộ bán hàng tại phòng giao dịch thường tập trung chủ yếu vào nghiệp vụ truyền thống là tín dụng và huy động vốn, trong đó các công tác như: thẩm định khách hàng, xác định, đăng ký tài sản đảm bảo, công chứng, nhắc nợ chưa kể phải xử lý khi xảy ra nợ xấu... Do đó không còn thời gian để có thể tập trung vào khai thác bán chéo. Trong khi đó bán chéo lại là phương thức bán hàng đòi hỏi cán bộ phải am hiểu về sản phẩm, nắm sâu về thói quen của khách hàng cùng với kỹ năng khơi gợi nhu cầu, bán hàng một cách tự nhiên. Vì vậy việc bán chéo chủ động, thiết kế các sản phẩm may đo cho từng khách hàng hầu như chưa được cán bộ bán hàng của chúng ta khai thác tốt.

Điểm qua các gói sản phẩm bán chéo có thể thấy hầu như phát huy



mạnh mẽ ở nhóm sản phẩm của ngân hàng bán lẻ, nhóm bán buôn không có mấy ngoài một số sản phẩm của Ban KDV&TT. Sự tham gia vào khai thác bán chéo còn chưa có sự đồng bộ cũng như thiếu tính hệ thống tại BIDV. Chúng ta thiếu hẳn cơ chế đánh giá các sản phẩm có khả năng bán chéo cao, một công cụ hỗ trợ tích cực để cán bộ bán hàng chủ động bán cũng như các ban nắm rõ hơn nhu cầu của khách hàng mà có thể thiết kế được các gói sản phẩm được ưa chuộng. Cơ chế ghi nhận, khen thưởng đối với cán bộ bán chéo chủ động (không theo gói sản phẩm) cũng như cơ chế bắt buộc thực hiện bán chéo như một số ngân hàng còn đang bỏ ngỏ...

BÁN CHÉO - PHƯƠNG THỨC BÁN HÀNG HỮU HIỆU ĐỂ DẪN ĐẦU

Không phải ngẫu nhiên mà những ngân hàng lớn như

Standard Charterd Bank, ANZ, BNPP, Citi bank đều đưa vào KPIs của cán bộ bán hàng những tiêu chí đánh giá nỗ lực bán chéo. *Chỉ số đa dạng sản phẩm*: số lượng sản phẩm, dịch vụ bán cho một khách hàng so với kế hoạch; *chỉ số thu nhập theo sản phẩm tính theo trọng số rủi ro*: chỉ tiêu này quy định mức thu nhập của sản phẩm có độ rủi ro thấp như sản phẩm KDV&TT hay dịch vụ sẽ chiếm ưu thế hơn so với thu nhập từ nghiệp vụ cho vay vốn rất rủi ro và tốn nhiều chi phí vốn của ngân hàng; khi trình phê duyệt khoản vay lên Trụ sở chính, phải phân tích các cơ hội bán chéo, cơ hội bán chéo càng nhiều, khả năng được phê duyệt càng cao... tất cả những chỉ số đánh giá này chỉ nhằm mục đích khuyến khích, bắt buộc cán bộ bán hàng phải đẩy mạnh bán chéo các sản phẩm, dịch vụ, đặc biệt là các sản phẩm dịch vụ hiện đại, rủi ro rất thấp.

Tại Nghị quyết 08/NQ-BIDV ngày 08/01/2018, tầm nhìn đến năm 2020 của BIDV là phấn đấu trở thành ngân hàng nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất Châu Á, phấn đấu trở thành ngân hàng đẳng cấp hàng đầu khu vực Đông Nam Á. Với thời gian còn lại ít ỏi và nguồn lực chi phối cho nhiều lĩnh vực, chúng ta rất cần khai thác bán chéo như một công cụ hữu hiệu để đẩy mạnh hơn nữa hoạt động kinh doanh, tiết kiệm thời gian, chi phí bán hàng, nâng cao uy tín, thương hiệu BIDV thông qua các sản phẩm may đo - thực chất là sự kết hợp các sản phẩm có sẵn hoặc có sự cải biến đôi chút để phù hợp với nhu cầu riêng của từng khách hàng.

"Đũa thần" đã sẵn, chỉ còn chờ chúng ta. □

**. Bài viết sử dụng một phần nội dung Đề tài nghiên cứu "Giải pháp phát triển bán chéo sản phẩm Kinh doanh vốn và tiền tệ tại BIDV" của nhóm học viên Lớp Lãnh đạo Ngân hàng tương lai khóa 7.*

CÔNG CỤ QUAN TRỌNG CHO SỰ PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG

của Công ty Cho thuê tài chính

 **THIỆU SƠN**

Quản trị doanh nghiệp chính là năng lực tự thân của các công ty cho thuê tài chính nhằm xây dựng một cơ cấu tổ chức hiệu quả, nhằm đảm bảo sự phát triển an toàn và bền vững.



Tại Việt Nam, các Công ty Cho thuê tài chính (CTTC) đã hình thành và phát triển trên 20 năm và đã có những đóng góp nhất định cho hệ thống tài chính, đặc biệt là trong những năm gần đây. Việc ra đời thị trường CTTC đã đánh dấu thêm một bước phát triển mới cho thị trường tài chính Việt Nam trong việc phát huy vai trò là một kênh truyền dẫn vốn trung và dài hạn, đáp ứng nhu cầu đầu tư phát triển hoạt động kinh doanh, nâng cao năng lực sản xuất cho các doanh nghiệp Việt Nam.

Tuy nhiên, trong quá trình hoạt động, một số công ty CTTC còn thua lỗ kéo dài, để lại nhiều câu hỏi cho cơ quan quản lý cũng như những người có quyền lợi liên quan (cổ

đồng, khách hàng...) về sự phát triển bền vững của loại hình công ty này.

Trên thực tế hành lang pháp lý cho thị trường CTTC còn gây ra nhiều vướng mắc và không ít khó khăn đối với hoạt động của các công ty CTTC. Tuy nhiên ở bài viết này, tôi muốn đề cập đến vấn đề nội tại của các công ty CTTC, đó là hệ thống quản trị doanh nghiệp, quản trị rủi ro, hệ thống kiểm soát nội bộ của chính các tổ chức đó đóng vai trò then chốt.

CÁC CÔNG TY CTTC NÊN ÁP DỤNG HỆ THỐNG QUẢN TRỊ DOANH NGHIỆP NHƯ THẾ NÀO?

Quản trị doanh nghiệp (QTDN)

được hiểu là một hệ thống để thiết lập các mối quan hệ giữa Hội đồng Quản trị, cổ đông và những người có lợi ích liên quan, qua đó các mục tiêu và giải pháp thực hiện các mục tiêu được đề ra và giám sát việc thực hiện các mục tiêu đó. Hệ thống QTDN tốt sẽ đảm bảo thiết lập được một hệ thống kiểm soát nội bộ hiệu quả để nhận diện, đo lường các rủi ro, kiểm soát và giảm thiểu rủi ro.

QTDN cũng nhằm đưa ra nguyên tắc đảm bảo trách nhiệm của Hội đồng Quản trị và người điều hành trước lợi ích của những người có quyền lợi liên quan (cổ đông, người lao động, cộng đồng...) và đảm bảo công khai, minh bạch trong hoạt động của doanh nghiệp. QTDN tốt cũng yêu cầu phải xây dựng được văn hóa rủi ro và đạo đức nghề nghiệp. QTDN cũng đặc biệt quan tâm đến việc thiết lập một hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm soát tuân thủ đảm bảo hoạt động có hiệu lực và hiệu quả.

Nói chung, các công ty CTTC cũng là một loại hình doanh nghiệp nên cần thiết áp dụng các nguyên tắc thực hành về QTDN tốt nhất theo thông lệ. Ngoài ra, các công ty CTTC cũng cần tuân thủ các tiêu chuẩn về kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo gắn với hoạt động ngân hàng như thiết lập mô hình 3 tuyến phòng vệ, tách bạch chức năng giám sát cấp cao của Hội đồng Quản trị với điều hành hoạt động của tổ chức tín dụng, phát triển các công cụ nhận diện, đo lường và kiểm soát các rủi ro chính trong hoạt động.

THỰC TRẠNG CÁC CÔNG TY CTTC TRƯỚC KHI CÓ NGHỊ ĐỊNH 39/2014/NĐ-CP

Trước khi có Nghị định 39/2014/NĐ-CP về hoạt động của công ty tài chính và công ty CTTC, phần lớn công ty CTTC chỉ có các sản phẩm thuê truyền thống và chưa thể hiện được nhiều khác biệt và ưu điểm so với sản phẩm tín dụng ngân hàng. Quy trình CTTC còn chưa linh hoạt, một số công ty CTTC dường như chưa có chiến lược phát triển sản phẩm, phát triển khách hàng, xác định thị trường mục tiêu cụ thể...

Vấn đề quản trị doanh nghiệp cũng như xây dựng một hệ thống kiểm soát rủi ro chưa nhận được sự quan tâm thỏa đáng, hay có thể nói là rất mờ nhạt. Ngoài ra, một số công ty không tuân thủ giấy phép, nguyên tắc như đầu tư tài chính, vi phạm nguyên tắc tín dụng và vi phạm đạo đức nghề nghiệp gây nhiều rủi ro về tài chính và thậm chí rủi ro pháp lý.

BƯỚC PHÁT TRIỂN TỪ KHI NGHỊ ĐỊNH 39 CÓ HIỆU LỰC

Hoạt động CTTC đã được luật hóa một cách rõ ràng, đầy đủ và có hệ thống hơn, đánh dấu mốc phát triển mới cho các công ty CTTC. Bản thân các công ty CTTC cũng đã nhận thấy cơ hội thị trường và chủ động phát triển các sản phẩm đa dạng hơn, có tính ưu việt hơn.

Trên thực tế, một số công ty CTTC liên doanh với đối tác là các TCTD nước ngoài để có thể chuyển đổi mô hình hoạt động thích hợp và gia cố năng lực tài chính cũng như sức cạnh tranh trên thị trường. Ngoài ra các công ty CTTC còn tập trung nghiên cứu cung ứng sản phẩm dịch vụ trọn gói cho khách hàng, phát triển quan hệ với các nhà cung cấp lớn nhằm đem lại nhiều lợi ích cho cả ba bên: Khách hàng, Nhà cung cấp và công ty CTTC. Bên cạnh cho thuê 3 bên truyền thống, công ty CTTC có thể áp dụng hình thức mua và cho thuê lại, cho thuê giáp lưng... để mở rộng thị trường hơn. Kết hợp nhận định đầu là thế mạnh phát triển của địa phương để các công ty

CTTC đưa ra chiến lược kinh doanh phù hợp. Đồng thời, các công ty CTTC có thể cân nhắc mở rộng thêm hoạt động cung ứng cho các nhóm khách hàng thuộc các ngành mới, các lĩnh vực mới với các tài sản nằm trong danh mục được đa dạng hoá. Hệ thống quản trị rủi ro được thiết lập tuân thủ theo NĐ39 và các thông tư hướng dẫn.

Nói chung, giai đoạn gần đây các công ty CTTC đã có sự chuyển biến mạnh mẽ trong chiến lược và đang có sự phát triển phù hợp với đặc thù ngành nghề, hoạt động có hiệu quả, từng bước phát triển an toàn và vững chắc hơn.

CHẶNG ĐƯỜNG CÒN NHIỀU GIAN NAN

Tuy có nhiều đổi mới, nhưng trong hoạt động QTDN vẫn còn một số vấn đề tồn tại và cần được cải thiện trong thời gian tới.

Thứ nhất: hệ thống QTDN chỉ đáp ứng yêu cầu tối thiểu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Luật Doanh nghiệp, chưa chủ động áp dụng các thông lệ quản trị doanh nghiệp, quản lý rủi ro tiên tiến;

Thứ hai: hệ thống QTDN tại nhiều đơn vị chưa đáp ứng được những nguyên tắc cơ bản trong quản trị như tính minh bạch chưa cao, tính trách nhiệm và giải trình trước những người có lợi ích liên quan chưa cao, văn hóa rủi ro chưa được đề cao;



Thứ ba: hệ thống giám sát cấp cao không hiệu quả, thậm chí có sự trùng lặp chức năng giữa giám sát cấp cao và điều hành kinh doanh hoặc tập quyền;

Thứ tư: hệ thống kiểm soát nội bộ chưa được xây dựng bài bản để nhận diện, đo lường và có giải pháp ngăn ngừa, hạn chế, giảm thiểu và xử lý rủi ro; các tuyến phòng thủ chưa tách bạch và còn lẫn lộn chức năng, nhiệm vụ dẫn đến thiếu tính độc lập và không thể thực hiện được chức năng kiểm soát, hạn chế rủi ro;

Thứ năm: tính tuân thủ còn yếu và hệ thống giám sát tuân thủ chưa có hoặc có nhưng hoạt động kém hiệu quả.

Bên cạnh nền tảng cho các Công ty CTTC phát triển an toàn, bền vững là hệ thống quy định nguyên tắc đủ tốt và chuẩn mực cùng với hệ thống giám sát phát huy được vai trò của các cơ quan quản lý nhà nước (điều kiện cần), thì quan trọng hơn là mỗi công ty CTTC cần phải xây dựng cho mình mục tiêu, định hướng và chiến lược rõ ràng. Từ đó chủ động xây dựng cho mình một mô hình tổ chức, quản trị doanh nghiệp và quản trị rủi ro tiên tiến, đủ hiệu lực, hiệu quả, phù hợp với yêu cầu tối thiểu của cơ quan quản lý, đảm bảo đạt được mục tiêu đề ra. Đây là "điều kiện đủ" để các công ty CTTC có thể phát triển an toàn, bền vững theo đúng mục tiêu sứ mệnh của mình. □

Tìm hiểu

NGHỊ ĐỊNH SỐ 163/2018/NĐ-CP



DUY NGUYỄN

Ngày 04/12/2018, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 163/2018/NĐ-CP quy định về phát hành trái phiếu doanh nghiệp. Nghị định sẽ có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/02/2019 và thay thế Nghị định số 90/2011/NĐ-CP của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp. Nghị định quy định việc phát hành trái phiếu của doanh nghiệp theo hình thức riêng lẻ trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam và việc phát hành trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế. Nghị định có hiệu lực sẽ tác động rất lớn đến quá trình triển khai, thực hiện việc phát hành trái phiếu doanh nghiệp của BIDV nói riêng và các doanh nghiệp phát hành trái phiếu là công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.

VỀ NGUYÊN TẮC PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG VỐN TRÁI PHIẾU DOANH NGHIỆP

Điều 5 Nghị định quy định nguyên tắc doanh nghiệp phát hành trái phiếu theo nguyên tắc tự vay, tự trả, tự chịu trách nhiệm về hiệu quả sử dụng vốn và đảm bảo khả năng trả nợ. Mặt khác, doanh nghiệp phát hành trái phiếu để thực hiện các chương trình, dự án đầu tư, để tăng quy mô vốn hoạt động hoặc để cơ cấu lại các khoản nợ của chính doanh nghiệp. Mục đích phát hành phải được doanh nghiệp nêu cụ thể tại phương án phát hành

trái phiếu và công bố thông tin cho nhà đầu tư đăng ký mua trái phiếu. Đồng thời, việc sử dụng vốn huy động được từ phát hành trái phiếu phải đảm bảo đúng mục đích theo phương án phát hành và nội dung công bố thông tin cho nhà đầu tư.

VỀ ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN CƠ BẢN CỦA TRÁI PHIẾU

Điều 6 Nghị định có xác định cụ thể về Kỳ hạn trái phiếu; Khối lượng phát hành; Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu (đối với trái phiếu phát hành tại thị trường trong nước, đồng tiền phát

hành là đồng Việt Nam; đối với trái phiếu phát hành ra thị trường quốc tế, đồng tiền phát hành thực hiện theo quy định tại thị trường phát hành; đồng tiền sử dụng để thanh toán gốc, lãi trái phiếu cùng loại với đồng tiền phát hành); Mệnh giá trái phiếu (Trái phiếu phát hành tại thị trường trong nước, mệnh giá là 100.000 đồng Việt Nam hoặc bội số của 100.000 đồng Việt Nam; Mệnh giá của trái phiếu phát hành ra thị trường quốc tế thực hiện theo quy định tại thị trường phát hành); Hình thức trái phiếu (chứng chỉ, bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử); Lãi suất danh nghĩa trái phiếu (lãi suất cố định cho cả kỳ hạn trái phiếu; lãi suất thả nổi; hoặc kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi). Về nội dung này, Nghị định có quy định cụ thể nội dung doanh nghiệp quyết định lãi suất danh nghĩa cho từng đợt phát hành phù hợp với tình hình tài chính và khả năng thanh toán nợ. Lãi suất trái phiếu do tổ chức tín dụng phát hành ngoài việc tuân thủ quy định tại Nghị định này phải phù hợp với quy định về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Về Loại hình trái phiếu: Nghị định xác định 02 loại gồm: (i) Trái phiếu không chuyển đổi (là trái phiếu có bảo đảm hoặc trái phiếu không có bảo đảm, trái phiếu kèm theo chứng quyền hoặc trái phiếu không kèm theo chứng quyền) và (ii) Trái phiếu chuyển đổi (là trái phiếu có bảo đảm hoặc trái phiếu không có bảo đảm, trái phiếu kèm theo chứng quyền hoặc trái phiếu không kèm theo chứng quyền).

Về Giao dịch trái phiếu: Nghị định có quy định Trái phiếu doanh nghiệp bị hạn chế giao dịch trong phạm vi dưới 100 nhà đầu tư, không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp trong vòng 1 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành, trừ trường hợp theo quyết định của Tòa án hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật. Sau thời gian nêu trên, trái phiếu doanh nghiệp được giao dịch không hạn chế về số lượng nhà đầu tư; trừ

trường hợp doanh nghiệp phát hành có quyết định khác. Cùng với đó Điều 6 Nghị định có đề cập việc phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu do doanh nghiệp phát hành quyết định căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn và thông lệ thị trường phát hành, được công bố cho nhà đầu tư trước khi phát hành trái phiếu.

VỀ VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN, HOÁN ĐỔI TRÁI PHIẾU

Điều 7 Nghị định đã quy định doanh nghiệp phát hành được mua lại trái phiếu trước hạn hoặc hoán đổi trái phiếu để giảm nợ hoặc cơ cấu lại nợ. Trường hợp dự kiến trái phiếu phát hành có thể được mua lại trước hạn hoặc hoán đổi trái phiếu, doanh nghiệp phát hành phải nêu cụ thể tại bản công bố thông tin trước đợt phát hành về việc mua lại trước hạn hoặc hoán đổi trái phiếu. Đồng thời Nghị định cũng xác định cấp có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận phương án mua lại trái phiếu trước hạn hoặc hoán đổi trái phiếu là tổ chức, cá nhân có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận phương án phát hành trái phiếu.

VỀ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU TẠI THỊ TRƯỜNG TRONG NƯỚC

Chương II Nghị định có quy định chi tiết các nội dung liên quan đến việc phát hành trái phiếu tại thị trường trong nước bao gồm: Điều 10 về điều kiện phát hành trái phiếu (đối với trái phiếu không chuyển đổi hoặc trái phiếu không kèm theo chứng quyền; đối với phát hành trái phiếu chuyển đổi hoặc trái phiếu kèm chứng quyền; Điều 11 về điều kiện phát hành trái phiếu thành nhiều đợt phát hành; Điều 12 về quy trình phát hành trái phiếu; Điều 13 về hồ sơ phát hành trái phiếu; Điều 14 về phương án phát hành trái phiếu và thẩm quyền phê duyệt phương án phát hành; Điều 15 về phương thức phát hành trái phiếu; Điều 16 về đăng ký, lưu ký trái phiếu; Điều 17 về thanh toán gốc, lãi trái phiếu.



VỀ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU TẠI THỊ TRƯỜNG QUỐC TẾ

Chương III Nghị định có quy định về (i) điều kiện phát hành trái phiếu (Điều 18), theo đó, đối với trái phiếu không chuyển đổi hoặc trái phiếu không kèm theo chứng quyền, Nghị định có quy định một số điều kiện trong đó có việc đáp ứng tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành; (ii) việc phê duyệt, chấp thuận phương án phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế (Điều 19), theo đó đối với công ty cổ phần, cấp có thẩm quyền phê duyệt phương án phát hành trái phiếu thực hiện theo Điều lệ của công ty. Trường hợp Điều lệ của công ty không quy định khác thì Hội đồng quản trị có quyền phê duyệt phương án phát hành trái phiếu nhưng phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất theo quy định tại khoản 4 Điều 127 Luật doanh nghiệp. Riêng đối với phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, phương án phát hành trái phiếu kèm theo chứng quyền phải được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt; (iii) về việc tổ chức phát hành trái phiếu (Điều 20).

VỀ CƠ CHẾ CÔNG BỐ THÔNG TIN VÀ CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

Chương IV Nghị định có quy định các điều khoản cụ thể về nguyên

tắc công bố thông tin; việc công bố thông tin trước đợt phát hành của doanh nghiệp; về công bố thông tin về kết quả phát hành trái phiếu; về công bố thông tin định kỳ, Công bố thông tin bất thường của doanh nghiệp; Công bố thông tin của doanh nghiệp về trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm theo chứng quyền, mua lại trái phiếu trước hạn, hoán đổi trái phiếu.

VỀ CÁC QUY ĐỊNH HƯỚNG DẪN CHUYÊN NGÀNH VÀ TRÁCH NHIỆM CÁC ĐƠN VỊ

Điều 32 Nghị định có quy định trách nhiệm của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong việc căn cứ quy định của Nghị định để (i) Hướng dẫn các tổ chức tín dụng thực hiện phát hành trái phiếu theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng; và (ii) Hướng dẫn các nội dung về quản lý ngoại hối liên quan đến việc doanh nghiệp phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế. Như vậy, trường hợp phát hành trái phiếu doanh nghiệp của các TCTD nói chung và BIDV nói riêng sau này cần căn cứ văn bản hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước về các nội dung liên quan để áp dụng thực hiện.

Điều 34 Nghị định đã quy định trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Đại hội cổ đông trong việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu, giám sát việc huy động và sử dụng vốn phát hành trái phiếu theo quy định của pháp luật hiện hành và quy định tại Điều lệ doanh nghiệp, và chịu hoàn toàn trách nhiệm về quyết định huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu và giám sát việc sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu theo đúng phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt và công bố thông tin cho nhà đầu tư. Cùng với đó Nghị định có xác định trách nhiệm cụ thể của pháp nhân doanh nghiệp phát hành trái phiếu (Điều 35); trách nhiệm của các tổ chức tư vấn phát hành, đầu thầu, đại lý, bảo lãnh phát hành (Điều 36); trách nhiệm của tổ chức lưu ký trái phiếu (Điều 37); trách nhiệm của Sở Giao dịch chứng khoán (Điều 38). □

NHỮNG HÀNH TRÌNH thiện nguyện và về nguồn ý nghĩa

 **THU TRANG**

Những hành trình an sinh xã hội, về nguồn ý nghĩa không chỉ là chất keo gắn kết cán bộ nhân viên mà còn là động lực để BIDV Thái Hà nỗ lực xây dựng văn hóa doanh nghiệp của chi nhánh.

THỨ BẢY THIỆN NGUYỆN

Gác lại bộn bề công việc những tháng cuối năm, vào một ngày thứ bảy, đoàn cán bộ BIDV Thái Hà hào hứng tham gia hành trình thiện nguyện đến Trung tâm Nuôi dưỡng trẻ khuyết tật tại thôn Tràng An, thị trấn Chúc Sơn, huyện Chương Mỹ, Hà Nội.

Tại đây, đoàn đã trao tận tay cho các em hơn 130 suất quà cùng những món đồ chơi, gấu bông (do con em cán bộ chi nhánh Thái Hà chia sẻ cùng các bạn có hoàn cảnh thiết thòi hơn mình). Những thành viên nhỏ tuổi nhất đoàn là con em các anh, chị cán bộ chi nhánh cũng hân hoan, háo hức đem chính những món đồ chơi của mình tận tay tặng các bạn nhỏ nơi đây. Chắc hẳn, những trải nghiệm ngày hôm nay sẽ mang đến cho các con nhiều bài học quý giá, giúp các con biết sống không chỉ cho riêng mình, sống là để đồng cảm, yêu thương và sẻ chia...

Buổi thiện nguyện này, người phải nói lời cảm ơn không phải các em nhỏ tại trung tâm, mà chính là chúng tôi. Chúng tôi hiểu rằng, sinh ra trên đời được bình thường và khỏe mạnh chính là sự may mắn; vì thế mà ánh mắt trong veo, nụ cười hạnh phúc của các em nhỏ ở đây như mang đến cho chúng tôi động lực để sống tốt hơn, tích cực hơn... Các em đã trao cho chúng tôi nhiều hơn những gì chúng tôi có thể tặng cho các em...

CHUYẾN VỀ NGUỒN Ý NGHĨA

Một ngày cuối tuần trời xanh mát, từ thủ đô Hà Nội, Đoàn cán



“Chúng tôi hiểu rằng, sinh ra trên đời được bình thường và khỏe mạnh chính là sự may mắn; vì thế mà ánh mắt trong veo, nụ cười hạnh phúc của các em nhỏ ở đây như mang đến cho chúng tôi động lực để sống tốt hơn, tích cực hơn...”

bộ BIDV Thái Hà lại vượt qua hơn 130 km đến “thủ đô gió ngàn”. An toàn khu (ATK) trung ương tại Thái Nguyên mà Định Hóa là trung tâm, trung tâm lãnh đạo cuộc kháng chiến chống thực dân Pháp. Nơi đây, Bác Hồ đã làm việc trong thời kỳ kháng chiến chống Pháp. Điểm dừng chân đầu tiên của đoàn chúng tôi là Nhà tưởng niệm Chủ tịch Hồ Chí Minh được xây dựng trên đỉnh đèo De. Hai bên bậc lên xuống là hàng tùng bách với 32 cây tượng trưng cho đội tiêu binh bảo vệ Bác

cùng 18 cây chò chỉ tượng trưng cho 18 đời vua Hùng dựng nước và giữ nước. Nhà tưởng niệm được xây tựa vào núi Hồng như bức tường thành vững chắc; phía trước là bao la cánh đồng Nà Lọc và dòng suối Khuôn Tát; công trình quay về hướng Đông Bắc với ý nghĩa phát tích cho muôn người, muôn đời...

Sau khi lắng nghe 9 hồi chuông trầm ấm và 9 tiếng khánh ngân nga, đưa mắt ngắm bức hoành phi với dòng chữ “Đời đời nhớ ơn Chủ tịch Hồ Chí Minh vĩ đại” và bức đại tự “Hồ Chí Minh mặt trời sáng mãi”, các đảng viên đang sinh hoạt tại Đảng bộ BIDV Thái Hà kính cẩn nghiêng mình tưởng nhớ công lao vĩ đại của Bác và báo cáo với Người những nỗ lực và kết quả hoạt động trong thời gian qua.

Đoàn lại tiếp tục đến lán Khuôn Tát. Ở đây có bãi cỏ rộng và cây đa

cổ trăm năm tuổi nơi trước đây, Bác đã cùng các chiến sĩ và cán bộ tập thể thao, chơi bóng chuyền. Đứng tại lán Khuôn Tát, nghe những lời thuyết minh của hướng dẫn viên, chúng tôi như được sống lại trong không gian mà Bác từng tổ chức nhiều cuộc họp quan trọng với các đồng chí lãnh đạo Đảng, quân đội; nơi Bác viết nhiều tài liệu quan trọng về củng cố chính quyền, củng cố hậu phương, đẩy mạnh xây dựng lực lượng vũ trang; nơi Bác trao cho Đại tướng Võ Nguyên Giáp toàn quyền khi ra mặt trận... Chính từ căn lán nhỏ đơn sơ này mà những quyết sách quan trọng đã ra đời, Đại tướng Võ Nguyên Giáp sau khi nghe căn dặn của Bác, xét tình hình thực tế, đã thay đổi phương châm tác chiến từ «đánh nhanh, thắng nhanh» sang «đánh chắc, tiến chắc»... đó được coi là quyết định quan trọng làm nên thắng lợi của chiến thắng lịch sử Điện Biên Phủ...

Tại đây, chúng tôi đã có buổi sinh hoạt Đảng ngoại khóa bổ ích và thú

vị như thế. Bên cạnh việc tổng kết lại những kết quả đã đạt được trong năm qua, trao giấy khen cho tập thể và cá nhân có thành tích nổi bật và tìm hiểu về tấm gương đạo đức Hồ Chí Minh, các đảng viên còn được đắm mình trong không gian lịch sử,

để thấm thía hơn những giá trị của lịch sử. Chuyến đi đã để lại những xúc cảm và suy nghĩ tốt đẹp trong mỗi Đảng viên khi quay về Hà Nội, như một sự tiếp sức để mỗi người tiếp tục hoàn thành tốt những nhiệm vụ và trọng trách đã được giao phó. □



BIDV QUANG TRUNG TÀI TRỢ MÁY LỌC MÁU LIÊN TỤC TRỊ GIÁ 3,2 tỷ

Vừa qua, BIDV Quang Trung tổ chức bàn giao 2 máy lọc máu liên tục phục vụ chạy thận nhân tạo cho Bệnh viện Bệnh nhiệt đới Trung ương. Hai máy lọc máu có tổng trị giá 3,2 tỷ đồng.

Theo GS.TS Nguyễn Văn Kính - Giám đốc Bệnh viện Bệnh nhiệt đới Trung ương, bệnh viện thường xuyên tiếp nhận và điều trị cho các bệnh nhân bị sốc nhiễm trùng, nhiễm độc có biến chứng đa phủ tạng cần được lọc máu cấp cứu. Nhu cầu bệnh nhân cần lọc máu khá cao, tuy nhiên bệnh viện chưa đáp ứng được do còn thiếu máy lọc máu. GS.TS Nguyễn Văn Kính đánh giá cao sự hỗ trợ của BIDV Quang Trung khi chi nhánh tặng bệnh viện 2 máy lọc máu liên tục, nhằm đảm bảo chăm sóc, bảo vệ và nâng cao sức khỏe người dân ngày càng tốt hơn.



Được biết, Bệnh viện Bệnh Nhiệt đới Trung ương là bệnh viện chuyên khoa hạng I trực thuộc Bộ Y tế, là tuyến cao nhất trong khám, chữa bệnh, phục hồi chức năng về các bệnh truyền nhiễm và nhiệt đới. Đây cũng là nơi đào tạo và tham gia

đào tạo nhân lực y tế, triển khai ứng dụng khoa học, công nghệ, kỹ thuật hiện đại phục vụ người dân mắc các bệnh về truyền nhiễm và nhiệt đới trên cả nước.

THANH SƠN

Mang yêu thương LÊN VÙNG CAO NGUYÊN ĐÁ

 **TUYẾT BÌNH**

Những ngày cuối tháng 11 vừa qua, Liên Chi đoàn Ban Thông tin quản lý và hỗ trợ Alco (MIS.ALCO) và Ban Khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa (SME) tổ chức chương trình thiện nguyện tại Trường Mầm non Sùng Thái và Trường Mầm non Na Khê thuộc huyện Yên Minh, tỉnh Hà Giang.

Yên Minh là một trong những huyện nghèo đặc biệt khó khăn của tỉnh Hà Giang với 15/17 xã tỷ lệ hộ nghèo còn cao. Địa hình của huyện có nhiều núi cao hiểm trở, mùa hè thì khô hạn mùa đông thường xuyên xảy ra lũ quét; giao thông khó khăn, đặc biệt các tuyến đường dẫn vào các xã, ngày thường đã khó đi chưa kể tới những ngày mưa, lũ hay lở đất. Người dân ở đây chủ yếu là dân tộc Nùng, Dao, Tày, Hát... Quanh năm, họ chỉ biết lên rẫy làm nương, nấu rượu chần nuôi, cuộc sống còn rất nhiều vất vả...

Trường Mầm non Na Khê có 14 điểm trường rải rác với 23 cô giáo phụ trách việc chăm sóc, dạy dỗ 412 học sinh; Trường Mầm non Sùng Thái có 1 điểm trường chính và 12 điểm trường phụ, với 54 cô giáo phụ trách hơn 850 học sinh. Các điểm trường của 2 trường mầm non này nằm rải rác trên địa bàn các xã khó khăn, khiến việc đến trường của các cô và các em học sinh rất vất vả...

Đoàn thiện nguyện của Liên Chi đoàn Ban MIS.ALCO và Ban SME đã tặng Trường Mầm non Na Khê 1 tủ cơm công nghiệp. Đây là loại tủ có thể: Nấu tối đa 40 kg gạo/lần trong

vòng 50-60 phút, phục vụ bữa ăn cho khoảng 200-250 cháu; Có chức năng giữ ấm thức ăn, đảm bảo cho học sinh những bữa cơm sốt dẻo trong mùa giá rét. Bên cạnh đó, các đoàn viên thanh niên BIDV cũng tặng Trường Mầm non Na Khê nhiều đồ chơi cùng một số nhu yếu phẩm hằng ngày.

Đối với Trường Mầm non Sùng Thái có rất nhiều điểm trường phân tán, Liên Chi đoàn Ban MIS.ALCO và Ban SME đã tặng 1 tấn gạo cùng một số đồ chơi, quần áo để nhà trường có thể chia sẻ đến tận những điểm trường xa xôi và khó khăn nhất.

Đón nhận những món quà từ cán bộ BIDV, cô giáo Lục Thị Phụ, Hiệu trưởng Trường Mầm non Sùng Thái xúc động chia sẻ: "Nơi đây bà con dân tộc sinh sống chủ yếu dựa vào nông nghiệp lạc hậu, dân phải gùi đất canh tác lên từng hốc đá để trồng cây, nước sinh hoạt rất hiếm... Đời sống của dân vô cùng khó khăn nên việc quan tâm, đầu tư cho các con đi học còn hạn chế. Các trường mầm non gần như không có nguồn thu, cơ sở vật chất còn nhiều

thiếu thốn... thấy cô rất vất vả trong vận động các gia đình cho trẻ tới trường. Do đó, tình cảm, sự quan tâm và những món quà hỗ trợ của BIDV là rất quý báu..."

Chuyến thực hiện chương trình an sinh lên cao nguyên đá Hà Giang đã được hoàn thành, nhưng các đoàn viên thanh niên Ban MIS.ALCO và Ban SME vẫn còn nhiều tiếc nuối... Tiếc vì đường đi quá hiểm trở nên không thể đến từng điểm trường để động viên các em, tiếc vì chúng tôi đã không thể bố trí chương trình vào ngày thường để được tận tay vo gạo, chuẩn bị bữa cơm ấm cúng cho các bé và cùng các bé vui đùa dưới ánh nắng chan hòa của vùng cao...

Chúng tôi hy vọng một ngày không xa, sẽ còn cơ hội trở lại vùng đất này để tiếp tục được mang tình yêu thương bình dị, nồng ấm đến với các em... Mong rằng, không chỉ có Ban MIS.ALCO, Ban SME mà sẽ còn nhiều đoàn thiện nguyện khác sẽ đến với Hà Giang, với những ngôi trường nhỏ nhưng chứa đựng tình yêu lớn lao, với nghiệp trồng người nơi rẻo cao này! □



Quà CỦA MÙA GIÓ CHƯỚNG

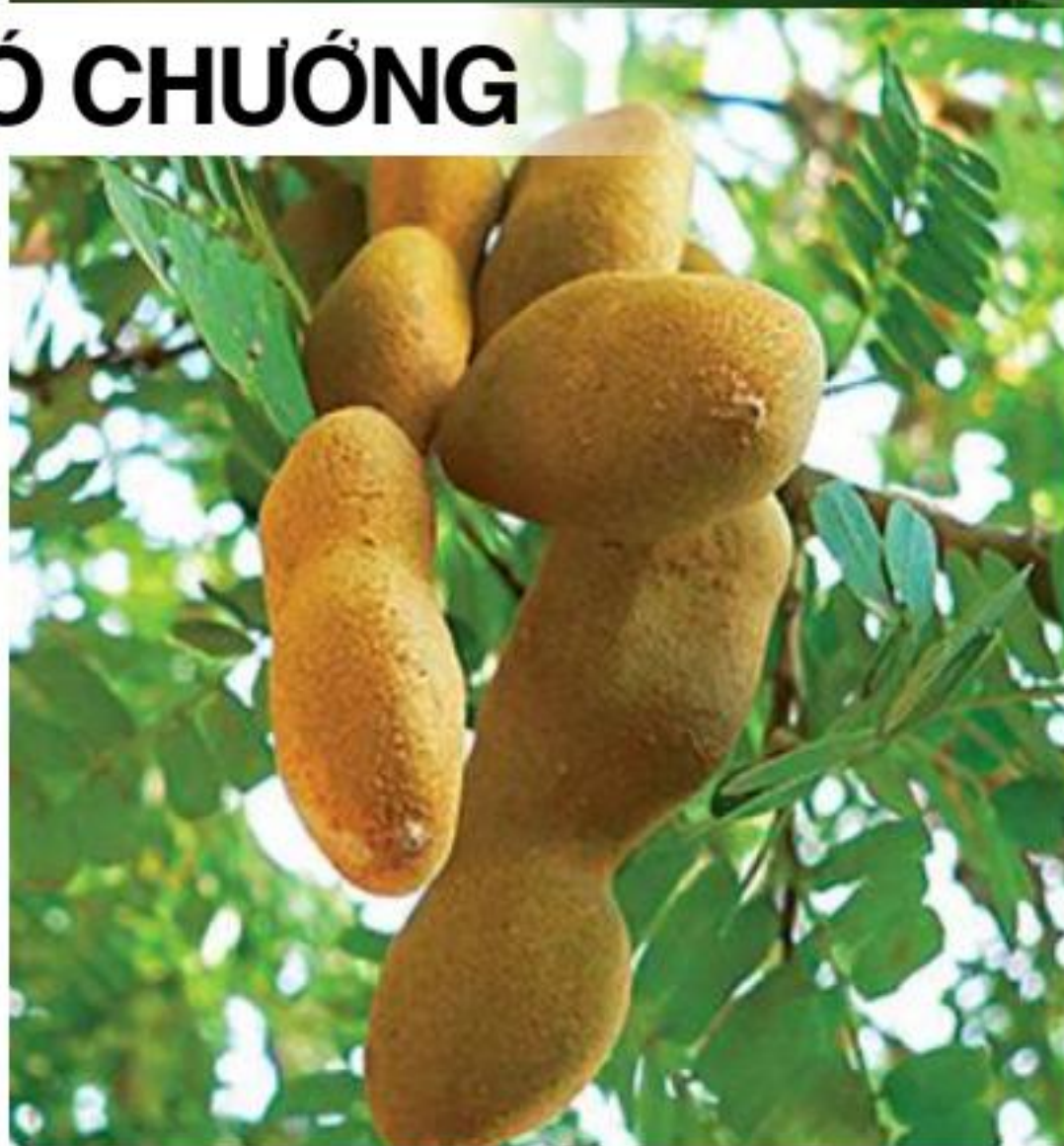
 KIÊM ÁI

*Năm mới đang đến gần,
những cơn gió lạnh nhẹ
nhàng thổi qua, những cơn
gió thật dễ chịu, làm cho
lòng người cứ phấn khởi,
rộn lên những cảm giác nôn
nao, khó tả - Gió chướng!
Gió chướng về báo hiệu mùa
Xuân sắp đến, gió chướng
về mang theo biết bao “món
quà” dễ thương!*

NÀO LÀ HOA

Đây là giàn hoa bí vàng từng đi vào bài hát “Bông bí vàng”: “gió thổi năm non mà mẹ cha chưa mát trong lòng, hái bông bí em trồng, anh đem luộc cầu xin” - bông bí luộc từng là lễ vật cầu xin mẹ cha cho anh đến với nàng. Hoa bí nấu canh nộm tôm vị ngọt đậm đà, nước canh trong, có những hạt nhị hoa li ti chan hòa trong nước tạo mùi thơm nhẹ, dùng với cá kho khô tiêu thật là ngon miệng. Hôm nào vội vàng, cả nhà có thể thưởng thức hoa bí xào thịt, nguyên liệu dễ tìm, thời gian chế biến nhanh nhưng cũng thật “tốn cơm”.

Kia là những nụ hoa phơn phớt tím của dây đậu rồng bò quanh bờ giậu xen giữa những chiếc lá xanh nhỏ nhỏ đung đưa theo gió, dưới nụ hoa ẩn hiện từng chiếc nụ bé xíu vừa đậu quả. Đậu rồng không “đồng đánh” như các loại dây leo khác mà rất dễ trồng, chỉ cần gieo hạt, tưới nước là cây sẽ mọc lên, đến mùa gió chướng xuất hiện những dây leo vừa làm cây cảnh vừa cho quả ăn sống chấm với cá kho hoặc chấm mắm ruốc xào sả. Thật đơn sơ giản dị nhưng cũng thật đậm đà hương



vị quê hương.

Dưới nước là cả cánh đồng hoa lục bình tím ngát, đẹp như tranh vẽ, hoa lục bình cũng là “món quà” mùa gió chướng. Hoa thường được dùng để nấu canh chua, sau khi các loại rau khác sắp chín mới để hoa lục bình vào để không bị mất màu. Nghệ thuật ẩm thực là đây, không chỉ ngon vì vị mà còn ngon vì màu sắc tím ngọt ngào.

Trên cao là từng chùm hoa so đũa trắng muốt treo lơ lửng, đung đưa trước gió. Mỗi nhà chỉ cần vài cây so đũa trước sân là có hoa đủ dùng cho cả nhà, cây trổ hoa nhiều năm, cứ đến mùa gió chướng là cây trổ hoa. Người ta thường hái hoa vào buổi sáng, ngày trước, trẻ con hái hoa xong, mở hoa hút mật ngọt trong nhụy hoa, để lại những kỷ niệm trẻ thơ không thể nào quên!

NÀO LÀ CỦ, QUẢ

Ngoài hiên là giàn dây leo lá xanh xanh uốn lượn trên giàn, lá hơi nhọn, hình thù hơi giống lá bồ đề, đó là giàn khoai từ. Khoai từ nấu canh với tôm khô, nêm với rau om, nước canh sệt, dùng khá lạ miệng,



người lớn tuổi thích dùng vì canh trơn, dễ nuốt, canh nấu loãng dùng được cho trẻ em.

Một loại khoai từ khác có củ to, có nhiều “nhánh” như bàn tay là khoai từ cùi. Củ khoai to, ít nhất cũng khoảng 0,5 kg/củ, củ khoai từ cùi được luộc, dùng ăn và vị ngọt, bùi quyến rũ. Ai đã dùng một lần là nhớ mãi - đặc biệt là vị ngon hoàn toàn đối lập với cái tên “xấu xí”. Khoai tím cũng là loại dây leo, ngọn khoai tím còn được hái đem luộc, dùng như một loại rau, ngọn khai tím dùng có vị ngọt, rất ngon miệng.

Nép ở góc vườn là cây me nội trồng từ ngày xa xưa, cứ đến “mùa chướng” cây đậu từng chùm quả, quả me non nấu canh chua vị ngọt thanh, cũng vị chua nhưng thật khác với vị chua của lá giang hay vị chua của quả sấu. Khi quả me chín, bổ treo lên rung cây, quả rụng xống tạo âm thanh vui tai, anh em cả nhà tập hợp dưới gốc nhặt quả, bóc vỏ, chùi lấy hạt ra khỏi vỏ, mẹ rang hạt nấu chè hạt me, thịt quả me mẹ phơi thật khô, để vào chút muối dùng dần sang mùa chướng năm sau. Hạt me rang xong, bóc vỏ ra dùng ngay, rất cứng, mùi thơm, vị béo, phải nhai thật lâu, răng phải thật khỏe mới có thể thưởng thức hạt me rang...

Kể làm sao kết những món quà quý mà mùa gió chướng đã mang lại, ngày nay, khoa học đã tiến bộ, con người có thể lai tạo các loại cây ra hoa, cho quả quanh năm, những món quà mùa gió chướng vẫn ở đâu đó trong miền ký ức, không thể nào quên, thuở mùa nào thức ấy! □

CÙNG BIDV
CHÀO KỶ HỘI 2019
VỚI BỘ LỊCH
“Hương sắc
Việt Nam”

Lấy cảm hứng từ cảnh sắc thiên nhiên đất Việt, bộ lịch “Hương sắc Việt Nam” giới thiệu những thắng cảnh thiên nhiên, công trình kiến trúc, công trình văn hóa lịch sử gắn liền với biểu tượng của năm Kỷ Hợi - một biểu tượng mang đậm dấu ấn văn hóa dân gian Việt Nam.





Trong đời sống người Việt từ ngàn đời nay, chú Lợn (Heo) là con vật gắn gũi với cuộc sống con người và đã có mặt trong hầu hết các loại hình nghệ thuật như thơ ca, hội họa dân gian. Hình ảnh chú heo đất mũm mĩm, sắc màu được nâng niu trên đôi tay tuổi thơ còn là bài học đầu đời về sự tích lũy tài chính cho một cuộc sống sung túc, đủ đầy hơn trong tương lai. Bởi vậy, trong 12 con giáp, con giáp cuối cùng này tượng trưng cho sự ấm no, hạnh phúc và viên mãn.

Mô phỏng theo tranh dân gian Đông Hồ, linh vật dễ thương của năm Kỷ Hợi - 2019 trong bộ lịch Hương sắc Việt Nam của BIDV được tạo hình bằng thủ pháp cắt giấy xếp lớp thủ công công phu, tạo hiệu ứng sinh động. Lật giở từng trang lịch, chúng ta còn cảm nhận được một Việt Nam bình yên, tươi đẹp trên từng nét núi nét sông, từng nhành hoa ngọn cỏ; một Việt Nam văn hóa, truyền thống với những mái đình làng vút cong trên nền trời xanh thẳm, những

đồng lúa thẳng cánh cò bay; hay một Việt Nam hiện đại, tràn đầy sức sống với những thành phố trẻ trung, sôi động... tất cả được BIDV tâm huyết chọn lọc với mong muốn đem tới một góc không gian văn hóa truyền thống, ấm cúng trong mỗi gia đình người Việt ở khắp nơi trên thế giới.

Bộ lịch "Hương sắc Việt Nam" cũng là lời chúc Năm mới Kỷ Hợi đầy may mắn, an khang và thịnh vượng của BIDV đến với Quý khách hàng, đối tác và bạn bè nhân dịp năm mới. □

Quán quân động lực thể

PHẦN THƯỞNG CHO NGƯỜI XỨNG ĐÁNG

 MAI LAN

Năm 2018, Trung tâm Thẻ tiếp tục triển khai chương trình động lực thể với những giải thưởng giá trị dành cho cán bộ bán thẻ trên toàn hệ thống. Kết thúc quý III, Lê Huy Tùng, chuyên viên Phòng Khách hàng cá nhân 3, BIDV Quang Trung trở thành cán bộ có mức thưởng động lực thể cao nhất. PV Bản tin Đầu tư Phát triển có cuộc trao đổi với Tùng về vấn đề này.

? **Khi được thông báo, Tùng là cán bộ có mức thưởng động lực cao nhất hệ thống quý 3, cảm xúc của anh thế nào?**

Thú thực khi đó tôi hơi bối rối và bất ngờ vì chương trình động lực thể 2018 được triển khai từ đầu năm nhưng mãi tới gần cuối tháng 6/2018, tôi mới nhập cuộc. Chính vì vậy khi được xướng tên là quán quân động lực thể quý II, tôi ngạc nhiên và cũng cảm thấy hạnh phúc. Nhiều anh em bạn bè trong chi nhánh và một số anh chị đồng nghiệp cũng là dân sale thẻ như tôi ở các chi nhánh đã gọi điện chúc mừng. Giải thưởng quá lớn đối với tôi. Đó không chỉ là giá trị tiền mặt hiện hữu, là sự ghi nhận cho những nỗ lực không ngừng nghỉ của tôi suốt thời gian qua.

? **Với 110 hồ sơ thẻ tín dụng phát hành mới, 21 hồ sơ gia hạn thẻ tín dụng (chưa kể thẻ ghi nợ quốc tế và ghi nợ nội địa) được thực hiện trong một quý, anh đã làm cách nào để xử lý khối lượng công việc đồ sộ như vậy?**

Điều quan trọng trước tiên đó là sự quan tâm chỉ đạo sát sao cũng như tạo điều kiện thuận lợi tối đa của các anh chị lãnh đạo chi nhánh để cán bộ có thể tham gia chương trình động lực, đẩy mạnh phát triển thẻ. Nền khách hàng cá nhân của BIDV nói chung và chi nhánh Quang Trung nói riêng rất lớn. Khi tiếp xúc với khách hàng, tôi thấy nhu cầu khách hàng về sử dụng



Anh Lê Huy Tùng

thẻ quá nhiều, hầu hết khách hàng đều chưa có thẻ và nếu như mình không chớp ngay cơ hội phát hành thẻ cho các khách hàng này thì các ngân hàng khác họ sẵn sàng mời chào. Nhận thức điều đó nên tự bản thân tôi đã định hướng cho mình tập trung vào sản phẩm thẻ tín dụng, lên kế hoạch làm việc và phân bổ thời gian cụ thể cho công việc phát triển khách hàng cũng như xử lý hồ sơ tại văn phòng.

Để có danh sách khách hàng, tôi chủ động khai thác báo cáo dữ liệu khách hàng của chi nhánh hoặc thông qua phòng khách hàng doanh nghiệp đầu mối. Với mỗi khách hàng, tôi đều đánh giá sơ bộ thông tin để đảm bảo đáp ứng

điều kiện phát hành thẻ trước khi lên lịch hẹn. Trong quá trình tư vấn, tôi luôn cố gắng chia sẻ đầy đủ những đặc điểm tính năng cơ bản của sản phẩm, cố gắng phục vụ nhanh nhất nhiệt tình nhất có thể để họ cảm thấy được phục vụ như một khách hàng VIP từ khâu tiếp nhận, xử lý hồ sơ, trả thẻ đến việc hỗ trợ trong quá trình khách hàng sử dụng thẻ.

? **Phát hành thẻ tín dụng thực chất là cấp một khoản tín dụng cho khách hàng, cấp càng nhiều nguy cơ rủi ro tín dụng càng cao, anh có lo sợ điều đó?**

Lo ngại đó cũng đúng nhưng nếu ai cũng sợ thì sẽ chẳng có ai làm cả và khi đó sẽ không thể phát triển được sản phẩm. Là một sản phẩm tín dụng đặc thù, có mức sinh lời cao nên khi kinh doanh một sản phẩm như thế đòi hỏi bản thân ngân hàng và người bán hàng phải chấp nhận rủi ro, tương ứng là một tỷ lệ nợ xấu nhất định. Để hạn chế thấp nhất khách hàng có nguy cơ nợ xấu, tôi luôn bám sát quy định của Trung tâm Thẻ về điều kiện phát hành cũng như quản lý sau cho vay và thu hồi nợ. Đó là công việc mất khá nhiều thời gian nhưng khách hàng của mình, nếu không quản lý để thu nợ đúng hạn sẽ phải chịu trách nhiệm và việc xử lý nợ xấu sẽ mệt mỏi hơn rất nhiều. Do đó tôi cố gắng sắp xếp lịch làm việc để ưu tiên tập trung công tác nhắc nợ khách hàng từ ngày 5 đến 15 hằng tháng, các ngày còn lại sẽ tập trung phát triển khách hàng mới và xử lý hồ sơ gia hạn.

Công việc cuốn chiếu liên tục nên nhiều lúc tôi cảm thấy stress và khá mệt mỏi. Thậm chí có những khi trong đầu lúc nào cũng chỉ có chữ “thẻ, thẻ và thẻ”.

ĐỘI BÓNG ĐÁ NỮ BIDV ĐÔNG HÀ NỘI lên ngôi vô địch



Gải bóng đá Nam - Nữ BIDV năm 2018 địa bàn TP Hà Nội vừa kết thúc thành công. Ở hạng mục bóng đá nữ, đội tuyển BIDV Đông Hà Nội, với slogan "Hào khí Đông Anh", đã

thi đấu xuất sắc để giành chức vô địch đầy thuyết phục.

Trong giải đấu năm nay, tại vòng bảng, đội bóng đá nữ BIDV Đông Hà Nội nằm ở Bảng C cùng với các đội Sở

Giao dịch 1, Sở Giao dịch 3, Đông Đô. Đội bóng nữ Đông Hà Nội đã thi đấu xuất sắc và giành vị trí nhất bảng với số điểm tuyệt đối là 9 điểm. Ở vòng tứ kết, đội Đông Hà Nội đã vượt qua đội BIDV Thanh Xuân và sau đó vượt qua đội HO1 để bước ghi tên vào trận chung kết cùng đội BIDV Tây Hồ. Ở trận chung kết, trước đối thủ rất mạnh, đội bóng BIDV Đông Hà Nội đã nỗ lực và giành chiến thắng xứng đáng.

Sau một hành trình thi đấu đầy nhiệt huyết và tính cố gắng, đội bóng đá nữ BIDV Đông Hà Nội lên ngôi Vô địch với thành tích toàn thắng cả 6 trận, ghi được 11 bàn thắng và chỉ để lọt lưới 1 bàn. Cầu thủ Nguyễn Thị Phương Thảo của BIDV Đông Hà Nội là cầu thủ ghi được 5 bàn thắng, qua đó giành danh hiệu vua phá lưới của giải đấu. □

ĐỖ MẠNH CƯỜNG

? Anh có thể chia sẻ đôi chút kỷ niệm khi giới thiệu thẻ tới khách hàng?

Khách hàng thẻ giờ đây rất thông thái và họ luôn có sự so sánh thẻ BIDV với sản phẩm tương đồng của ngân hàng khác. Có người quan tâm yếu tố tiện ích, dịch vụ gia tăng của thẻ nhưng đại bộ phận họ cân nhắc đến phí, giá của sản phẩm đằng sau những ưu đãi khuyến mãi có thể được hưởng. Với những khách hàng như vậy, tôi tập trung vào các điểm cạnh tranh của thẻ BIDV như lãi suất, phí thấp nhất thị trường để thuyết phục. Nhớ có lần khách hàng thẻ tín dụng của tôi bận công việc quên không thanh toán dẫn tới quá hạn dư nợ thẻ và bị nhắc nợ. Lúc đó, khách hàng phản ứng rất gay gắt và đề nghị đóng thẻ. Trong tình huống đó, tôi cố gắng giữ bình tĩnh, mềm mỏng, thể hiện thái độ cảm thông với khách hàng và giải thích để họ hiểu, nếu tiếp tục để quá hạn sẽ ảnh hưởng tới thông



tin điểm tín dụng của khách hàng ở hệ thống ngân hàng. Sau một số lần, dần dần khách hàng cũng hiểu hơn, thiện cảm hơn với cán bộ bán hàng và BIDV...

? Cán đích tiền thưởng quý III, anh có nghĩ mình đang có lợi thế hơn hẳn so với các seller khác cho vị trí vô địch năm?

Đó thực sự là một áp lực nhưng không có nghĩa phải đạt được bằng mọi giá. Cuộc đua từ nay tới cuối năm không còn dài nhưng không ai có thể nói trước được điều gì. Do vậy, tôi vẫn đang và sẽ tiếp tục làm việc bằng cả tình yêu, sức trẻ và sự nhiệt tình của mình để đưa thẻ đến gần hơn với khách hàng. □

Cảm ơn anh!

6

ngày đến xứ kim chi

GẬT HÁI NHIỀU THÚ VỊ

MAI ĐỨC

Với những đóng góp vào thành công của Hội thi Dịch vụ BIDV 2018, chúng tôi gồm 22 cán bộ đến từ nhiều đơn vị trong hệ thống BIDV đã lên đường khảo sát, học tập về phát triển dịch vụ tại Hàn Quốc. Sau 4 giờ bay từ Nội Bài, chúng tôi đến sân bay quốc tế Incheon, sẵn sàng cho những ngày đầy thú vị tại “xứ sở kim chi”.

TỪ NHỮNG NGÂN HÀNG HIỆN ĐẠI...

Hôm đó, Seoul chào đón đoàn công tác bằng một buổi sáng trong lành, ngập tràn nắng. Dù đã cuối mùa thu nhưng những hàng cây ngân hạnh vẫn vàng rực từng góc phố, từng con đường chúng tôi đi qua. Cả đoàn bắt đầu ngày làm việc với những ngân hàng hàng đầu của xứ sở kim chi: KEB Hana Bank và Kookmin Bank.

Ấn tượng đầu tiên về KEB Hana Bank là những cán bộ đón tiếp đoàn thật trẻ trung, năng động trong khi tuổi đời trung bình của cán bộ tại ngân hàng này là 40 tuổi. Điều đó cho thấy sự ưu ái của đối tác chiến

lược dành riêng cho đoàn công tác của BIDV. Phong cách, kiến thức của những cán bộ KEB Hana Bank mà đoàn được tiếp xúc thể hiện rõ quan điểm của ngân hàng: Vị thế và thành công của ngân hàng phụ thuộc phần lớn vào con người và công nghệ thông tin. Với quan điểm đó, KEB Hana Bank đã và đang đầu tư phát triển trung tâm quản lý dữ liệu quy mô lớn (2017), xây dựng trung tâm đào tạo quốc tế (2018) với mong muốn đào tạo những cán bộ có năng lực, trình độ và tinh thần trách nhiệm cao với công việc.

Tại Hội sở chính, sự năng động của cán bộ còn được KEB Hana Bank khuyến khích bằng việc sử dụng

“cloud data” để lưu trữ toàn bộ dữ liệu liên quan công việc. Mỗi cán bộ có thể sử dụng bất kỳ máy tính tại bất kỳ vị trí nào ở văn phòng để đăng nhập và làm việc với user của mình. Văn phòng được bố trí thêm các khu vực làm việc nhóm/thảo luận riêng cho cán bộ, khu vực cafe biệt lập để cán bộ có thể gặp gỡ/ trao đổi với đối tác/khách hàng mà không làm ảnh hưởng đến không gian, việc chung của mọi người. Ngoài ra, KEB Hana Bank có bố trí các khu vực fitness, thư viện, ăn trưa... với đầy đủ thiết bị để cán bộ có thể thư giãn sau những giờ làm việc căng thẳng.

Tại các chi nhánh, tuy quy mô



nhân sự của KEB Hana Bank khá nhỏ với chỉ 10-40 nhân viên/ chi nhánh nhưng những công cụ, công nghệ hỗ trợ khách hàng giao dịch được bố trí khá đầy đủ với máy Pos, máy tính. Để ý, ta có thể nhận thấy cả kính viễn thị cho khách hàng lớn tuổi tại khu vực để các form mẫu, tờ rơi quảng cáo.

Không giống với KEB Hana Bank, ấn tượng về Kookmin Bank là ngân hàng với những nhân viên trẻ trung, đầy nhiệt huyết, như chính những hình ảnh đại diện cho ngân hàng này – những chàng trai của nhóm BTS, nhóm nhạc thần tượng đình đám hàng đầu Hàn Quốc hiện nay. Với những con người trẻ trung nhưng đầy kinh nghiệm như Mr Heo Min Kwang, Ms Park Kye Hyun, đoàn công tác của BIDV đã được tiếp cận những sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại như gói sản phẩm KB Welcome dành cho khách hàng cá nhân là người nước ngoài. Cụ thể là các sản phẩm chuyển tiền tự động KB Wise hay KB One Asia, không chỉ có thể, hệ thống ATM hay Contact Center của ngân hàng còn hỗ trợ đa ngôn ngữ, trong đó có cả tiếng Việt.

Một sản phẩm mang lại hào hứng cho các thành viên trong đoàn là KB One Trade, dịch vụ tài trợ thương mại dành cho khách hàng doanh nghiệp. Theo đó, KB hợp tác với một đối tác công nghệ thông tin trong lĩnh vực xuất nhập khẩu để xây dựng ứng dụng kết nối với các cơ quan hải quan, thuế quan, công ty vận tải, hỗ trợ khách hàng chuyển hồ sơ online để làm thủ tục liên quan các cơ quan này. Từ đó, KB hỗ trợ doanh nghiệp lập hồ sơ giao dịch tài trợ thương mại và thanh toán quốc tế theo các mẫu biểu và quản lý toàn bộ thông tin về hoạt động xuất nhập khẩu của doanh nghiệp đến từng đối tác/quốc gia/mảng hoạt động, theo dõi các công tác liên quan đến ngân hàng như đặt cọc, ký quỹ, thanh toán... Có thể nói, ước mơ tại Hội thi dịch vụ BIDV 2018 về sản phẩm dịch vụ BIDV của các chi nhánh Mỹ Đình, Phú Xuân đã được hiện thực hóa với KB One Trade.



... ĐẾN VĂN HÓA VÀ ẨM THỰC ĐÁNG NHỚ

Đoàn công tác cũng đã tận dụng thời gian để tìm hiểu văn hóa, ẩm thực và con người Hàn Quốc tại một Seoul hiện đại. Seoul với dân số hơn 10 triệu người, là thành phố lớn nhất Hàn Quốc, đồng thời là một trong những thành phố lớn nhất thế giới. Đây là nơi chứng kiến “kỳ tích sông Hán” biến một đất nước chỉ đứng ngang với các nước nghèo ở châu Phi và châu Á vào thập niên 1950 trở thành đất nước có nền kinh tế xếp thứ 11 trên thế giới vào thời điểm hiện tại. Đoàn công tác đã được tận mắt chứng kiến một Seoul hiện đại với những tòa cao ốc, tàu điện ngầm, các khu chợ Dongdaemun, Myeongdong và cả đặc sản tắc đường... Bên cạnh đó là một Seoul cổ kính trải qua bao thăng trầm của lịch sử với cung điện Gyeongbokgung, cổng thành Namdaemun và những món ăn truyền thống như kim chi, bulgogi, bibimbap, kimbab, tteokbokki...

Từ sân bay Gimpo ở ngoại ô Seoul xuôi về phương nam khoảng 500km là hòn đảo Jeju thanh bình với những hải nữ, những vườn quýt xanh ngát đến tận chân trời và hơn cả là ngọn núi cao nhất Hàn Quốc – Hallasan. Sẽ chẳng ai trong đoàn chúng tôi có thể quên những con đường uốn lượn bên ngọn núi lửa Seongsan, làng dân tộc Seongeup, chùa Yakcheosa, con đường huyền bí..., hay khoảnh khắc những thành viên của đoàn dạo phố Tapdong và ngồi bên nhau thưởng thức Soju Hallasan chỉ có ở hòn đảo này.

Tạm biệt Jeju ấm áp của phương

nam xa xôi, đoàn công tác trở lại với đảo Nami lãng mạn, nơi mà hình ảnh cặp đôi Joon-sang và Yu-jin bước đi dưới tuyết trắng mùa đông giữa hàng cây ngân hạnh đã in sâu vào ký ức thời trẻ của nhiều thành viên trong đoàn. Có lẽ cũng vì thế mà những “thiếu niên có tuổi” trong đoàn với người trẻ nhất cũng gần 30 tuổi như được sống lại tuổi mới lớn ngày nào, để rồi hồn nhiên nằm dài trên những thảm lá vàng, tư lự bên những hàng cây mùa lá rụng...

Một khoảnh khắc khó quên với đoàn công tác có lẽ là lúc đặt chân đến Khu phi quân sự vĩ tuyến 38. Nơi đây, thời gian như dừng lại với nhà ga Dorasan chưa một lần hoạt động, nơi những đoàn tàu chưa từng được lăn bánh, hơn cả là nơi chia cách những người ruột thịt từ cách đây gần 70 năm... Tất cả được gửi gắm vào ước mơ của người dân hai miền Triều Tiên “end of separation, beginning of unification” (tạm dịch là kết thúc nỗi đau chia cắt, khởi đầu ngày đoàn viên)... Có lẽ chỉ những đất nước đã từng bị chia cắt như Việt Nam mới có thể hiểu được hòa bình và thống nhất có giá trị to lớn như thế nào.

Qua 6 ngày cùng nhau ở Hàn Quốc, chúng tôi sẽ chẳng ai quên được thời gian ngắn ngủi bên nhau, những khoảnh khắc tuyệt vời mà Hội thi dịch vụ BIDV năm 2018 mang lại.

Đảo Nami của Hàn Quốc thật lãng mạn, nơi mà hình ảnh cặp đôi Joon-sang và Yu-jin bước đi dưới tuyết trắng mùa đông giữa hàng cây ngân hạnh đã in sâu vào ký ức thời trẻ của nhiều thành viên trong đoàn.



Thung Nham

ấm áp giữa trời đông

HUY HÒA

Để có một chuyến đi dã ngoại có mặt tất cả các thành viên trong đại gia đình Ban Kiểm toán nội bộ (KTNB) quả là không dễ dàng. Tuy nhiên, chuyến dã ngoại tại Thung Nham lần này, rất đông đủ và mỗi thành viên của Ban KTNB ai cũng háo hức chờ mong...

NON NƯỚC HỮU TÌNH

Hà Nội những ngày giữa tháng 12 đã trở lạnh. Đúng 7h15 cả đoàn xuất phát. Xe chạy trên cao tốc Hà Nội - Ninh Bình thông thoáng, thuận lợi nên chưa đầy 2 tiếng cả Đoàn đã tới nơi.

Từ xa chúng tôi đã thấy nhiều dãy núi đá gối đầu nhau trập trùng. Phần lớn là núi già nên không cao không lớn lắm. Núi được phủ thảm thực vật xanh rì. Và mây. Mây quấn quýt trên đỉnh núi tạo nên một khung cảnh thơ mộng. Dọc đường đi rất dễ thấy các con suối, hồ nước hoặc dòng sông nhỏ. Nước trong veo có thể nhìn thấy từng đám rong rêu dưới đáy. Trên các khoảnh ruộng xấp nước ven đường thấp thoáng cánh cò cần mẫn kiếm ăn, thi thoảng lại thẳng thốt bay lên khi có bóng người qua. Non nước hữu tình mang lại cho chúng tôi cảm giác thân thuộc và bình yên thật lạ!

Điều chúng tôi ấn tượng nhất ở Thung Nham là kiến trúc của khu du lịch sinh thái rất hài hòa với thiên nhiên. Đường đi trong khu sinh thái sạch, không một cọng rác. Nơi lưu trú của khách và mọi vật dụng của khu sinh thái đều thân thiện với môi trường nhất có thể. Ngôi nhà sàn chúng tôi ở mặt sau tựa núi, phía trước là hồ nước rộng...

Chúng tôi bắt đầu bằng đi thăm hang Bụt. Điểm xuất phát là từ bến của hồ nước có rất nhiều hoa súng nở đỏ. Những bông súng như ngọn nến hồng bung nở sắc đỏ ấm áp giữa làn mưa ướt lạnh. Thuyền đưa chúng tôi dẫn vào sâu trong hang. Lịch sử hàng triệu năm ứa về và hiện hữu ngay trước mặt chúng tôi. Những nhũ đá với đủ các hình thù kỳ lạ hấp dẫn chúng tôi ngay từ cửa hang... Quả thật đất nước mình đẹp quá!

Chúng tôi di chuyển tới địa điểm tham quan thứ hai: Vườn chim

Thung Nham. Vườn chim là một góc hồ rộng lớn ngập nước. Thật là nhiều loài chim cư ngụ ở đây: cò, sáo, diệc, hạc... Tiếng kêu, tiếng gọi bầy của lũ chim huyền ảo cả một góc hồ. Vẻ đẹp của vườn chim rất tự nhiên. Những cánh chim trắng sải bay chao liệng trên nền trời xanh, bình dị mà thơ mộng biết bao. Lòng tự thấy bình yên và thư thái tới không ngờ...

ẤM ÁP TIẾNG HÁT GẮN BÓ TÌNH NGƯỜI

Buổi chiều, chúng tôi bắt đầu các hoạt động teambuilding. Màn khởi động theo hiệu lệnh của MC đã nhanh chóng khiến cả đoàn chuyển từ trạng thái tĩnh sang trạng thái động. Sau đó, tinh thần làm việc nhóm đã được đẩy lên rất cao khi nhiệm vụ được đưa ra là chỉ trong vòng 2 phút, 3 đội chơi phải thống nhất xong tên đội, khẩu hiệu (slogan) và cờ của mỗi đội. Đội trưởng của 3 đội chơi đã có màn thuyết trình "cười đau bụng" với ban giám khảo thông tin của đội mình.

Hai trò chơi tiếp theo lại đòi hỏi sự khéo léo và sức mạnh. Các đội sẽ cần chuyển một cái vòng từ đầu hàng tới cuối hang, với điều kiện các thành viên nắm tay nhau trong suốt quá trình thực hiện. Trò chơi tiếp theo là cả đội sẽ kết nối các chiếc dây thành một vòng để có thể kéo được một thành viên di chuyển trên quãng đường dài. Thử thách phức tạp nhất



hoạt động ngoài trời chúng tôi quây quần trong nhà sàn cùng nhau trò chuyện và thưởng thức các giọng hát 'cây nhà lá vườn'. Những đồng nghiệp tưởng như rất chần chừ, ít nói hàng ngày thoát trở thành những ca sỹ không chuyên, giọng hát mượt mà hoặc trở thành những nghệ sỹ trang điểm khéo léo tinh tế, thông minh trong các mini-game.

Tiếng đàn tiếng hát tiếng reo cười văng vẳng lên trong một không khí ấm áp và gần gũi mãi tận tới khuya, mặc cho ngoài kia trời vẫn mưa nặng hạt ... Chúng tôi được xích lại gần nhau hơn. □

là trò chơi 8 người phải đi qua 3 tấm thảm nhỏ trên suốt hành trình về đích mà không được đặt bất cứ phần cơ thể nào xuống đất. Giải pháp được đưa ra chính là việc cả ba đội đồng thời phối hợp đặt ra thành một cái cầu. Thế mới biết, sẽ có nhiệm vụ

mà một người không thực hiện được, một nhóm không thực hiện được, song khi có tập thể lớn cùng chung tay giúp đỡ thì nhiệm vụ tưởng như bất khả thi đã được hoàn thành cực kỳ đơn giản và nhanh chóng.

Buổi tối, thời tiết xấu, thay vì các

“Chuyến dã ngoại trôi qua thật nhanh, chúng tôi đã chơi hết mình, tinh thần đồng đội, gắn kết trên dưới một lòng được thể hiện trong suốt cả chuyến đi. Tạm biệt mảnh đất Ninh Bình, chúng tôi hy vọng sớm có ngày được trở lại nơi đây...”

TẶNG HỌC SINH NGHÈO TỈNH HƯNG YÊN “xe đạp đến trường”



Vừa qua, Chi đoàn Ban Kế hoạch chiến lược và BIDV Hưng Yên tổ chức chương trình tặng quà “Xe đạp đến trường” cho học sinh nghèo vượt khó tại huyện Ân Thi, tỉnh Hưng Yên.

Theo đó, Ban Kế hoạch chiến lược phối hợp BIDV Hưng Yên tặng 40 xe đạp với tổng trị giá 55,6 triệu đồng cho 40 em học sinh đang học tập tại 22 trường THCS tại Ân Thi. Những học sinh này đều có hoàn cảnh gia đình khó khăn đã nỗ lực, đạt kết quả cao trong quá trình học tập.

Hoạt động tặng “Xe đạp đến trường” là một phần của nội dung Thỏa thuận hợp tác an sinh giáo dục với tổng trị giá 150 triệu đồng được ký kết giữa Ban Kế hoạch chiến lược, BIDV Hưng Yên và Phòng Giáo dục Đào tạo huyện Ân Thi. Thỏa thuận này sẽ được triển khai liên tiếp trong 3 năm 2018, 2019 và 2020 tại huyện Ân Thi với mục đích chắp cánh ước mơ, giúp đỡ học sinh có hoàn cảnh khó khăn trên địa bàn huyện. □

PHI PHONG

BIDV Runners

NHỮNG BƯỚC CHÂN KHÔNG DỪNG LẠI



THANH HẢI

Đầu năm 2018, nhóm BIDV Runners được tạo trên Facebook để những đồng nghiệp BIDV có chung sở thích chạy bộ gặp gỡ, trao đổi. Nhóm đã có gần 100 thành viên. Sau một thời gian luyện tập, các thành viên trong nhóm chưa thể có thành tích như vận động viên chuyên nghiệp, song họ đã chinh phục được những cự ly “khó nhằn” 21km, 42km tại các giải chạy trong nước. Và quan trọng là họ hằng ngày vẫn chinh phục những cự ly mới.



ANH NGUYỄN XUÂN QUANG Chạy bộ mang lại ba lợi ích lớn

Anh Nguyễn Xuân Quang (Trường Đào tạo cán bộ BIDV) chạy cự ly 42 km giải Longbien Marathon 2018. Ba lợi ích anh Quang thu được từ chạy có thể kể đến như: Một là, giúp có sức khỏe và sự dẻo dai. Từ ngày luyện chạy bộ một cách nghiêm túc, sức khỏe được nâng lên rõ rệt. Không còn cảm giác mỗi mệt hay ốm đau vặt vãnh, cơ thể luôn tràn đầy sức sống.

Hai là, tính kỷ luật và kiên trì. Việc theo đuổi các bài tập để có thể chạy cự ly marathon đòi hỏi tính kỷ luật rất cao. Những buổi chạy trên 10km trong các ngày đi làm, tôi phải bắt đầu chạy từ khoảng 4-5 giờ sáng, bất kể thời tiết tốt hay xấu; những bài chạy cuối tuần kéo dài 2-3 tiếng đồng hồ hoặc hơn nữa là thử thách về sự kiên trì mà khi vượt qua được, tôi cảm thấy thật sung sướng.

Ba là, sự thư giãn hay cảm giác trở về với chính mình. Những lúc chạy bộ là những lúc đầu óc tôi được thả lỏng nhất. Khi chạy, tôi có thể tự do suy tưởng hoặc lắng nghe tiếng bước chân mình đạp trên đường, cảm nhận các thớ thịt rung theo nhịp chuyển động, dõi theo hơi thở của mình hòa vào thính không để sau đó bước vào một ngày làm việc mới đầy hứng khởi.



CHỊ NGUYỄN THU TRANG Cùng bước chạy, tôi quên đi mọi thứ

Nguyễn Thu Trang (Ban Phát triển Ngân hàng bán lẻ) là người lọt top 15 cự ly 10km nữ tại giải Hanoi International Heritage Marathon. Chị nói: Với công việc văn phòng ít vận động, ngoài 30 tuổi, nhiều người và bản thân tôi cũng bắt đầu có một số vấn đề về bệnh xương khớp, sức đề kháng kém. Tôi bắt đầu tìm hiểu về môn thể thao phù hợp cho mình để

tập luyện, để khỏe mạnh hơn. Ban đầu chỉ là mỗi tối, tôi dành khoảng 20-30 phút để đi bộ xung quanh công viên gần nhà hoặc là tập đi bộ trên máy chạy bộ ở nhà.

Sau khoảng 1 năm kể từ khi bắt đầu đi bộ đều đặn, qua một số câu chuyện tán gẫu với bạn bè, tôi thấy ngạc nhiên khi bạn tôi có thể chạy liên tục với các cự ly 21, 42 km. Ngạc nhiên với sự thay đổi của người tập sau khi luyện tập chạy bộ (giảm cân, sức khỏe tăng, các chỉ số về máu, nhịp tim... tốt lên nhiều...), tôi bắt đầu nghĩ mình sẽ chạy bộ.

Khoảng tháng 6/2016, gia đình tôi đi nghỉ ở Đà Lạt và đó là lần đầu tiên tôi chuyển từ đi bộ thường xuyên sang chạy bộ. Khi bắt đầu chạy bộ, tôi vẫn còn nhớ như in cảm giác hụt hơi, cảm giác mệt muốn đứt hơi sau khi chỉ chạy liên tục khoảng 500m. Lúc đó, tôi vẫn còn nghĩ, sao có thể chạy 21, 42km được nhỉ. Nhưng với việc chăm chỉ tập luyện, dần dần khoảng cách chạy của tôi tăng lên. Từ tháng 11/2016, tôi bắt đầu chạy đều đặn khoảng 5km vào mỗi sáng. Tôi không còn thấy mệt sau mỗi buổi chạy mà thay vào đó là cảm giác sảng khoái, dễ chịu sau khi được chạy.

Mỗi khi mệt mỏi hay có chuyện gì đó căng thẳng, phải suy nghĩ, tôi lại xỏ giày và chạy. Cảm giác sau khi chạy, một số căng thẳng, suy nghĩ cũng bay đi cùng các bước chạy đều đặn, tôi cảm nhận cơ thể mình chuyển động nhịp nhàng, thú vị cùng với từng bước chạy và quên đi mọi thứ xung quanh.

Với việc tham gia vào các cộng đồng chạy bộ, tôi hoàn thiện dần các kiến thức, kỹ năng chạy, dần dần gia tăng khoảng cách chạy và bắt đầu chinh phục các cự ly 10km,

15km, 21km. Với tôi, chạy 21km bây giờ khá là dễ dàng và tôi thấy hào hứng khi được tham gia các giải chạy phong trào. Chạy bộ cũng giúp tôi khám phá được nhiều địa điểm, nhiều cảm giác mới.

Chạy bộ cũng giúp tôi tự tin hơn và dễ dàng kết bạn. Dù đi công tác trong hay nước ngoài, tôi đều tự tin khi ra đường, chủ động tìm hiểu, một mình khám phá các địa điểm xung quanh mà không sợ bị lạc và có thể dễ dàng bắt chuyện, kết bạn với các runner khác gặp trên đường.

Tháng 4/2019, tôi dự kiến tham gia giải chạy Ecopark với mục tiêu mới là chinh phục cự ly 42km. Tôi hi vọng mình sẽ thành công!



ANH NGUYỄN DOÃN HIỀN: Nhận thức được nhiều điều hay từ chạy

Anh Nguyễn Doãn Hiền (Ban Kiểm tra Giám sát), người chạy với cự ly 21km cho biết: Việc “nhảy xuống hố voi” (món chạy bộ theo cách gọi của cộng đồng runners) của tôi cũng khá tình cờ. Cách đây hơn 1 năm, tôi có tham gia vào một đợt công tác dài hạn tại Đồ Sơn. Đợt công tác kéo dài hơn 1 tháng và yêu cầu công việc phải bảo mật cao đến mức “nội bất xuất, ngoại bất nhập” nên nhóm làm việc gần như phải ngồi trong phòng cả ngày. Vì thế, cuối ngày mọi người động viên nhau phải vận động bù cho cả ngày ngồi ỳ một chỗ.

Phó Tổng Giám đốc BIDV Trần Phương, người trực tiếp phụ trách đợt công tác đó thấy vậy cũng động viên mọi người bằng cách phát động cuộc thi chạy cho toàn bộ

nhóm vào cuối đợt công tác. Có thể nói, đó là cuộc thi đáng nhớ nhất đối với tôi. Mặc dù quãng đường chỉ hơn 5km nhưng do phần lớn mọi người mới tập chạy nên cảm giác khoảng cách gần như dài khủng khiếp. Nhiều người đã phải nỗ lực vượt bậc để hoàn thành cuộc thi. Bản thân tôi, do mới tập chạy chỉ vài ba tuần và cố quá nên sau niềm vui đoạt giải nhì (gây nên một sự ngạc nhiên không hề nhẹ của cả nhóm) thì ngày hôm sau lăn ra ốm...

Sau đợt “tập dượt” ở Đồ Sơn, về đến Hà Nội, tôi cố gắng duy trì thói quen chạy bộ của mình. Cùng với việc tham gia BIDV Runners, tôi cũng tham gia các hội nhóm chạy bộ khác trên Facebook. Tham gia những hội nhóm và khám phá thông tin về chạy bộ giúp tôi nhận thức thêm được mục đích cao đẹp của các phong trào “Chạy vì lá phổi khỏe mạnh”, “Uprace gây quỹ Newborn”, ... ngoài lợi ích trực tiếp mà chạy bộ mang lại đó là sức khỏe.”



ANH NGÔ DUY QUANG Chạy bộ là niềm vui

Anh Ngô Duy Quang (Ban Thông tin quản lý và hỗ trợ ALCO), người chạy cự ly 21km rất vui khi nói về chạy bộ: Đối với tôi, chạy bộ là sức khỏe, là niềm vui.

Một năm trước đây, tôi bắt đầu tập chạy với thành tích vô cùng tệ hại, chạy 1 vòng trong công viên Cầu Giấy tương đương 850m đã thở không ra hơi, bước chân lão đảo. Sau thấy thích, thấy mê chạy, tôi cố gắng từng ngày, từng lần chạy một, dần dần tôi khỏe lên, chạy nhanh lên, chạy dài hơn. Và sau 1 năm luyện tập, tôi đã hoàn thành mục tiêu để

ra là hoàn thành cự ly Half Marathon tại giải Long Biên tháng 10 vừa qua.

Tham gia chạy bộ, ngoài việc nâng cao sức khỏe, tinh thần sảng khoái, tôi còn biết thêm rất nhiều bạn mới, những người cùng đam mê chạy bộ. Đặc biệt là các anh chị em trong group BIDV Runners - những người luôn đồng hành, chia sẻ, động viên và tạo động lực cho tôi trong quá trình tập luyện và tham gia các giải chạy phong trào do cộng đồng tổ chức...



ANH KIM THANH HẢI Mang đến hình ảnh cán bộ BIDV năng động

Anh Kim Thanh Hải (Trung tâm Công nghệ thông tin) chạy cự ly 42km hằng định: Chạy bộ rất phù hợp với những người đi làm văn phòng. Bạn chỉ cần một đôi giày phù hợp, sân tập có thể là bất kỳ đâu: sân vận động, công viên, một đoạn đường nhiều cây xanh... Bạn có thể chạy vào sáng sớm, buổi trưa, chiều tối hoặc bất kỳ lúc nào bạn rảnh.

Hiện nay nhiều đơn vị, chi nhánh của BIDV đang có phong trào chạy bộ rất phát triển. Tuy nhiên, mọi người vẫn chưa tập trung lại được với nhau để cùng trao đổi, tập luyện và tham gia các giải chạy một cách có tổ chức, góp phần quảng bá hình ảnh BIDV. □

Với mong muốn lan tỏa tinh thần thể thao và góp phần xây dựng lối sống lành mạnh, BIDV Runners hy vọng sẽ có thêm nhiều đồng nghiệp quan tâm, yêu thích và tập luyện chạy bộ trên những nẻo đường khắp đất nước, đem đến một hình ảnh người cán bộ ngân hàng BIDV năng động, nhiệt huyết và đầy sức sống.



GHÉ THĂM VÙNG SÔNG NƯỚC

An Giang

MẠNH QUÂN

Nói đến miền Tây người ta nghĩ ngay đến những chợ nổi tấp nập xuống ghe, những vườn cây trái trĩu quả, những cánh đồng thẳng cánh cò bay... Nhưng không chỉ có vậy, nếu đến An Giang, bạn còn thấy có những rừng tràm xanh mướt, một tuyệt tình cốc đẹp mê hồn, những rặng thốt nốt nghiêng mình bên bờ ruộng xanh đầy thơ mộng... Và đến với An Giang bạn còn được hòa mình vào vùng văn hóa ẩm thực Chăm, Kinh đa dạng...

“TIỂU MIỀN TÂY” CỦA VÙNG SÔNG NƯỚC NAM BỘ

Được mệnh danh là vùng đất Thất Sơn (bảy ngọn núi), An Giang là một trong 13 tỉnh thuộc đồng bằng sông Cửu Long và cũng là tỉnh đầu nguồn dòng sông Hậu, nơi con sông Mê Kông bắt nguồn vào đất Việt. Là tỉnh duy nhất có hệ thống núi đồi bao quanh vùng đồng bằng trù phú cùng những cánh đồng thẳng cánh cò bay, An Giang còn là nơi mà sự đa dạng của văn hóa được thể hiện đậm nét với sự giao thoa của các dân tộc Kinh - Chăm - Khmer - Hoa cùng sinh sống. Đi dọc đất An Giang không khó để bạn có thể bắt gặp cùng lúc hệ thống chùa chiền người Khmer, những kiến trúc Campuchia điển hình, hay những thánh đường Hồi giáo thiêng liêng của cộng đồng người Chăm.

Người An Giang luôn tự hào về vùng đất của họ với những danh thắng nổi tiếng cả nước. Là rừng tràm Trà Sư với mùa nước nổi điển hình của miền Tây - được len lỏi trên tấm thảm bèo xanh mướt giữa mênh mông rừng tràm; là những ngọn núi thiêng trấn giữ biên cương như núi Sam, núi Cấm, núi Cô Tô; là những cánh đồng thốt nốt xen đồng lúa phì nhiêu; lễ hội đua bò truyền thống...

Rừng tràm Trà Sư là một trong những khu sinh thái, rừng quốc gia nổi tiếng nhất miền Tây Nam Bộ, là điểm tham quan đặc sắc nhất dành cho du khách khi đến với An Giang. Nằm trên địa bàn xã Văn Gáo, huyện Tịnh Biên, Trà Sư chỉ cách trung tâm thành phố Châu Đốc chừng 20 km. Với 850 ha rừng tràm xanh mướt, Trà Sư là mái nhà chung của 140 loại

thực vật, 11 loài thú, 23 loài cá và 70 loài chim quý hiếm. Đến thăm Trà Sư du khách sẽ có cơ hội được hòa mình vào thiên nhiên, len lỏi trong mênh mông rừng tràm, theo xuống ba lá, tắc ráng lướt trên những “tấm thảm” bèo tây ken đặc dọc ngang khu rừng tràm.

Được mệnh danh là “hồ gương trời”, Búng Bình Thiên là một “báu vật” của cư dân đồng bào Chăm Islam huyện An Phú. Nằm sát biên giới Campuchia, thông với sông Bình Di - nhánh dòng sông Hậu, nhưng Búng Bình Thiên luôn trong xanh đến ngỡ ngàng, là nguồn cung cấp nước sinh hoạt bên cạnh vừa tôm cá lớn cho cả vùng. Đến với hồ Búng Bình Thiên du khách sẽ được tham quan thánh đường Hồi giáo Mas Jid Khay Ri Yah - nơi sinh hoạt tín ngưỡng tâm linh đặc sắc của đồng bào Chăm Islam. Đặc biệt hiện tại nơi đây đã có dịch vụ homestay dành cho du khách phương xa muốn ở lại trải nghiệm cuộc sống dân dã, tìm hiểu những nét văn hóa của cộng đồng người Chăm huyện An Phú.

Nằm giữa trung tâm thành phố Châu Đốc, chợ Châu Đốc là điểm

đến không thể bỏ qua với nhiều người, đặc biệt với những ai có nhu cầu mua quà về biếu. Được coi là vương quốc các loài mắm, hiện chợ Châu Đốc là đầu mối cung cấp hàng trăm loại mắm đặc sản: từ mắm chốt, mắm sặt, mắm trên, mắm rô, mắm ba khía... Ngoài ra nơi đây còn là thiên đường với những tín đồ ăn vặt, với vô vàn các loại bánh, chè đầy màu sắc của miền Tây.

Làng nổi Châu Đốc điển hình cho nét văn hóa sinh hoạt của người dân miền sông nước. Những con người chất phác sống một cuộc đời đơn giản gói gọn trong căn nhà bè lênh đênh trên mặt nước, di chuyển chủ yếu bằng xuồng và ghe.

Núi Sam và Miếu Bà Chúa Xứ núi Sam là một trong bảy ngọn núi của dải Thất Sơn, núi Sam nằm tại phường Núi Sam, cao 284 m với chu vi 5.200 m. Núi Sam còn có tên gọi Vĩnh Tế Sơn, do vua Minh Mạng đặt ghi danh công trạng của Thoại Ngọc Hầu trong việc hình thành kênh Vĩnh Tế phục vụ tưới tiêu, giao thông, thương mại cho cả vùng. Đường lên núi Sam uốn vòng tròn ốc với cảnh đẹp An Giang trù phú trước mắt, với những cánh đồng thẳng cánh cò bay, đặc biệt quan sát được một phần kênh Vĩnh Tế chạy song song với đường biên giới Việt - Campuchia.

Núi Sam ngày nay là khu du lịch tâm linh nổi tiếng cả nước, đón hàng triệu lượt khách hành hương mỗi năm. Điểm nhấn trong chuỗi quần thể tâm linh nơi đây là Miếu Bà Chúa Xứ với kiến trúc nguy nga tráng lệ, là sự kết hợp độc đáo giữa kiến trúc hiện đại cùng bản sắc dân tộc. Trong miếu thờ Bà Chúa được tạc tượng bằng đá xanh, đặc biệt được nhân dân chiêm bái vì nổi tiếng linh thiêng nhất.

Nằm trong cụm di tích, khu du lịch tâm linh dưới chân núi Sam, lăng Thoại Ngọc Hầu là công trình nguyên vẹn hiếm hoi của thời Nguyễn còn sót lại. Khác với các lăng miếu khác luôn tấp nập ồn ào, bước chân vào đây du khách sẽ cảm nhận được sự lặng lẽ một cách đầy trang nghiêm, thành kính. Còn



có tên gọi là Sơn Lăng, di tích này vừa là phần mộ, vừa là nơi thờ cúng Thoại Ngọc Hầu, một vị tướng được nhân dân An Giang đặc biệt biết ơn với những công trạng hiển hách trong những năm tháng làm quan nơi đây.

NHỮNG MÓN NGON DÀNH CHO NGƯỜI SÀNH ĂN

Với món cơm nị - cà púa, vị ngọt béo của sữa, bùi của đậu phộng quện cùng vị mặn ngọt của thịt bò, cay xè của ớt và ngọt của nho khô sẽ làm ngẩn ngơ lòng thực khách. Tất cả đem lại cho người ăn một cảm giác thơm ngon, thật lạ miệng, no bụng mà chẳng thấy ngán. Cơm nị thường được nấu bằng loại gạo ngon. Gạo sẽ được cho vào một chút muối và xả sạch với nước. Sau đó, đổ gạo ra rổ lớn cho ráo nước sau đó cho vào xào chung với bơ cùng nụ đỉnh hương, quế cho dậy mùi thơm. Gạo sau khi xào xong sẽ trộn cùng bột hạt điều đã rang sẵn, tiếp theo đổ gạo vào hỗn hợp nước bao gồm muối, đường, bột ngọt, cà ri quấy đều, đem nấu. Khi cơm gần chín rưới nước cốt dừa hoặc sữa vào

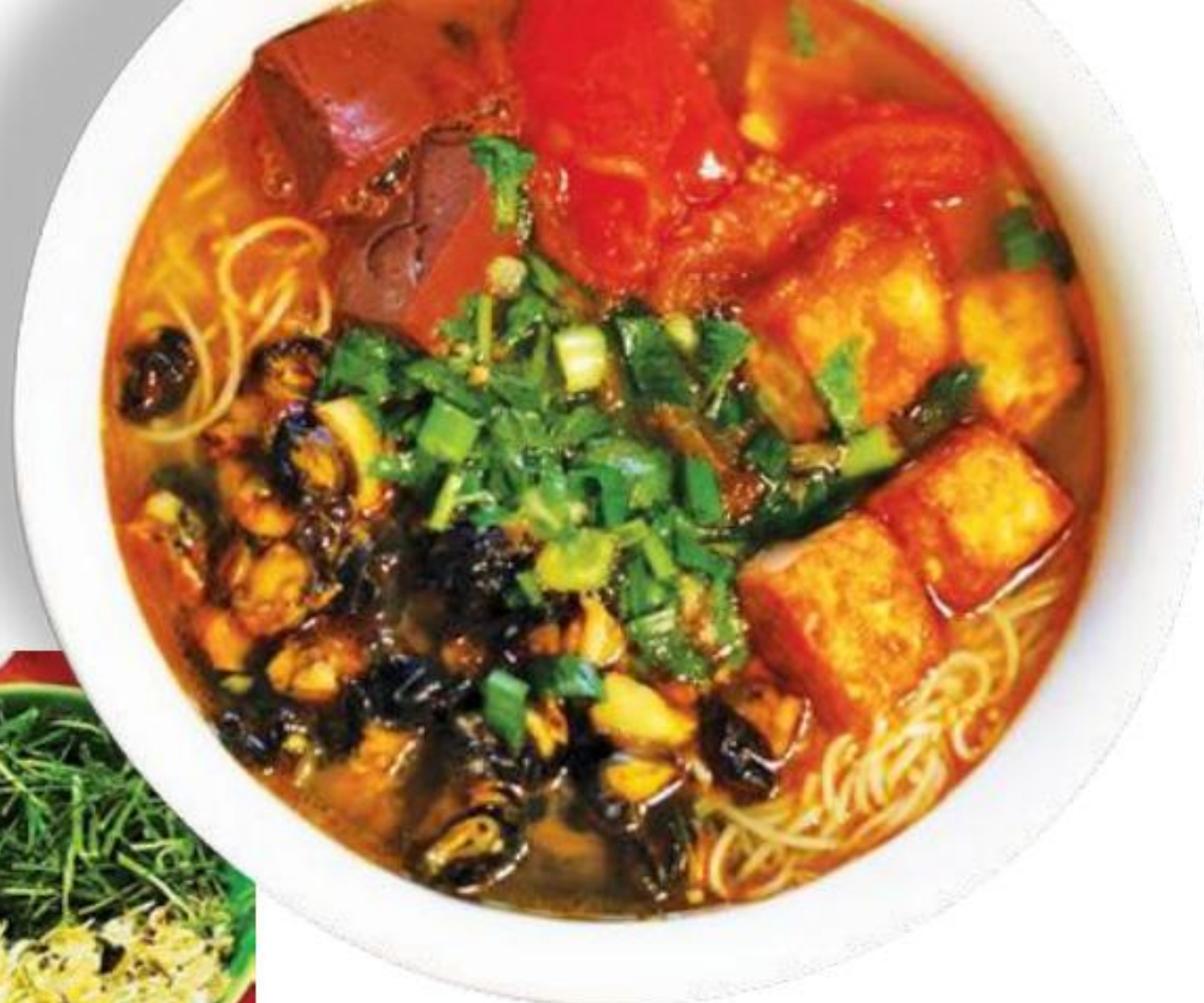
nổi rồi nấu tới khi chín hẳn. Không cho nước dừa và sữa vào từ đầu vì sẽ làm cơm dưới đáy nồi dễ bị cháy khét, không ngon. Để tăng khẩu vị, người nấu còn cho thêm nho khô trộn cùng cơm.

Món cơm nị hoàn tất như thế với đủ hương vị thơm ngon và béo ngậy rất đặc trưng. Dùng kèm cơm nị nhất định phải là cà púa. Món cà púa được chế biến cũng khá công phu với nguyên liệu chính là thịt bò. Thịt bò được xào với dừa khô, cà ri, hành, ớt, muối đến thấm và cho nước cốt dừa vào ninh tới khi mềm rồi cho thêm cơm dừa nạo rang vàng, hành củ và đậu phụng rang thì mới hoàn tất.

Cũng không thể không nhắc tới cá leo nướng muối ớt - một món ăn dân dã nhưng độc đáo tại An Giang. Cá leo thuộc loại cá da trơn, da có màu xám hoặc hơi nâu, chuyên sống ở thác hoặc nơi nước chảy xiết. Cá có thân dài, dẹp ngang. Cá leo có thể chế biến nhiều món ăn ngon như nấu lẩu, nấu canh chua, nướng, chiên, kho lá nghệ, lá gừng... nhưng thú vị và kích thích dân sành nhậu nhất phải kể đến món cá leo nướng muối ớt. Muốn có được món nướng thơm ngon thì cá được chọn phải là những con còn tươi rói, sau đó được làm sạch nhớt và phần ruột. Cá được làm sạch đem ướp với tỏi, ớt, bột nêm và bột ngọt cho ngấm các gia vị. Cá đem nướng trên bếp than hồng đỏ lửa, mỗi lần trở cá là lại quét thêm lớp muối ớt và dầu ăn cho thịt cá ngấm đậm vị. Món cá hoàn thành khi thịt bốc khói thơm lừng và da cá chuyển màu bắt mắt, người An Giang khi ăn cá leo thường có kèm bánh tráng cuốn và các loại rau sống chấm với nước mắm chua ngọt thì ngon không kể được. □

Thời gian đẹp nhất để đến thăm An Giang rơi vào hai thời điểm chính trong năm. Thời điểm tháng 5 - 6 là mùa cây ăn trái, du khách sẽ được thưởng thức các loại hoa quả nhiệt đới tại các nhà vườn cây ăn trái trong vùng. Thời điểm tháng 10 - 12 là mùa nước nổi, với vẻ đẹp sông nước điển hình cùng những cánh đồng bước vào vụ lúa chín, quý khách tha hồ ngắm cảnh và ăn các món ăn ngon.

Quà ngon đất Bắc

 LAN MAI


“Ốc tháng Mười, người Hà Nội”. Nhưng chẳng phải cứ đến tháng 10 âm lịch (tháng mà con ốc ngon nhất trong năm) tôi mới thèm ăn ốc. Những món quà từ ốc trước đến nay vẫn tạo sự hấp dẫn riêng biệt với những “tín đồ” ốc. Không kể đến những món cao sang như chả ốc, ốc hấp thuốc bắc, ốc xào bơ cay..., trong suy nghĩ của người bình dân như tôi lúc nào cũng chỉ ưa thích những món ốc dân dã quê mùa.

Đầu tiên phải kể đến ốc luộc. Ốc vặn thì hay gãy, ốc nhồi thì hay bị nhớt, ngon nhất phải là ốc đá hoặc ốc mít. Những con ốc to tròn vo, miệng đầy được ngâm qua đêm bằng nước vo gạo để ốc nhả hết bẩn hoặc nếu muốn nhanh thì thả thêm vài quả ớt cắt lát. Khi luộc ốc cho thêm chút lá chanh, sả đập dập, một chút bột canh ốc sẽ rất ngon; chỉ cần nước sôi bật lên một lúc ốc

chín có thể được ra rổ. Nhưng quan trọng nhất đối với ốc luộc là bát nước chấm. Nước chấm phải ngon đủ vị chua cay mặn ngọt, sóng sánh màu vàng óng, thơm dịu vị gừng sả, cay nồng vị ớt... Chỉ cần nhìn bát ốc nóng bốc hơi nghi ngút, bát nước chấm thơm phức có đủ màu đỏ của ớt, màu vàng của nước mắm, gừng, màu xanh của lá chanh là hết thấy các khứu giác và vị giác đã được kích thích rồi.

Tuyệt vời nhất là món bún ốc. Đây là một thứ quà mà nhà văn Vũ Bằng trong “Thương nhớ mười hai” đã ca ngợi: đã “đạt được tới cái đích nghệ thuật ăn ngon của người Hà Nội”. Những sợi bún óng mượt, những con ốc nâu béo mọng lấp lánh, vài lát cà chua đỏ hồng, lát hành, tía tô, những bông hoa mướp vàng bám xung quanh thành bát trắng sứ, tất cả được nằm sấp

trong làn nước dùng chua ngọt vị dấm bỗng, cay nồng vị ớt chưng thì lúc đó bát bún ốc đã đạt đến độ hoàn hảo. Ăn bún ốc không thể thiếu được rổ rau sống. Một chút rau chuối thái mỏng, rau muống xanh giòn tan, tía tô tím mát, kinh giới thơm nồng... Không còn gì thú vị hơn khi trong tiết trời se lạnh của Hà Nội mà được xuyết xoa đến chảy nước mắt vì bát bún ốc.

Một món ăn nữa cũng được các “tín đồ” ốc ưa thích đó là ốc nấu chuối đậu. Món này chỉ cần về vườn nhà, đi một vòng là đã đủ nguyên liệu làm rồi. Cái mương nhỏ chảy xung quanh vườn bao giờ cũng có những chú ốc nhồi béo mẫm, nằm bám quanh cành tre đổ, dưới đám bèo hoa râm hoặc nằm ngoan ngoãn dưới lớp bùn trong mương. Chỉ gần một tiếng đồng hồ là đã bắt được đầy xô ốc đem về ngâm cho sạch. Sau khi luộc lên khều con ốc đem ướp với mắm tôm, mỳ chính, mẻ, nghệ. Ra góc vườn hạ nải chuối xanh mang về tước vỏ, thái mỏng ngâm nước muối dấm gạo, đậu phụ cắt rán vàng, thịt ba chỉ đảo xém cạnh rồi cùng ướp với gia vị như ốc, thêm rổ rau hành, tía tô thái chỉ nữa. Chỉ khoảng 1 tiếng đồng hồ chuẩn bị và nấu nướng là đã có nồi ốc chuối đậu bốc hơi nghi ngút vô cùng dân dã, nhìn thì hấp dẫn mà ăn thì ngon vô cùng.

Nhiều món ăn truyền thống đất Bắc cho dù bao nhiêu năm tháng qua đi nó vẫn giữ nguyên được những nét rất xưa ấy. □

THIÊN ĐƯỜNG TUYẾT

Nương mình bên dòng sông Amstel thơ mộng, Amsterdam – thủ đô của Hà Lan, luôn là điểm đến mơ ước của bao trái tim khát khao khám phá. Cảnh đồng hoa tulip bạt ngàn vốn hình dung quen thuộc khi nhắc đến Amsterdam. Thế nhưng ít ai biết rằng, khi mùa đông gõ cửa, thành phố hiện lên với vẻ đẹp tựa hồ miền cổ tích như trong những câu chuyện cổ Grimm với khung cảnh tuyết phủ trắng xoá.

Những hàng cây sau mùa thay lá chỉ còn trơ lại cành khẳng khiu; Những ngôi nhà cổ kính với mái ngói nâu trầm và những con đường trải sỏi chạy dọc các công trình, chỉ sau một đêm tuyết rơi bỗng khoác lên mình “tấm áo choàng trắng”. Ghé thăm Amsterdam vào mùa đông, dạo bước dọc các bờ kênh được xây dựng giữa lòng thành phố như Herengracht, Prinsengracht hay Keisersgracht - từ lâu đã trở thành biểu tượng của Amsterdam, du khách sẽ được đắm mình trong không gian trầm mặc và thanh bình nơi đây.

LUNG LINH SẮC MÀU MÙA LỄ HỘI

Đông sang cũng là lúc Amsterdam hoà mình vào không khí tung bừng, náo nhiệt của các lễ hội: Lễ hội Ánh Sáng - nơi hội tụ của hàng trăm tác phẩm điêu khắc ánh sáng của các nghệ sĩ từ khắp năm châu; lễ Giáng Sinh - khoảng thời gian thiêng liêng được người dân trên khắp thế giới và Hà Lan mong đợi mỗi dịp cuối năm. Amsterdam thời gian này vì thế được trang hoàng lộng lẫy bởi vô số ánh đèn rực rỡ sắc màu, thông Noel xanh mướt và những quả cầu đỏ rực lấp lánh.

Dạo bước trên các phố sầm uất như Dam Square, Utrechtsestraat, Nine Streets; tham quan những trung tâm thương mại nhộn nhịp như De Bijenkorf, Kalvertoren, Magna Plaza hay ngồi trên du thuyền chạy dọc Canal Ring, chúng tôi không khỏi choáng ngợp trước



Đông trên miền cổ tích Amsterdam

THỦY TIÊN

Mùa đông gõ cửa, thành phố Amsterdam khoác lên mình vẻ đẹp tựa hồ miền cổ tích với tuyết phủ trắng xoá lúc bình minh và lung linh sắc màu khi màn đêm buông xuống. Dạo bước quanh các khu phố cổ kính, ngồi trên du thuyền chạy dọc bờ kênh Canal Ring hay dừng chân tại một quán cà phê Nâu ấm cúng, Amsterdam sẽ đem lại cho khách du lịch những phút giây yên bình và thư thái.



vẻ đẹp lung linh, huyền ảo của thành phố khi màn đêm buông xuống. Trên hành trình khám phá thành phố Amsterdam khi đông về, chúng tôi có dịp ghé thăm những khu chợ Giáng sinh được tổ chức vào dịp cuối tuần. Thành phố Amsterdam thực sự là miền đất hứa với biết bao du khách.

CÀ PHÊ NÂU - KHÔNG GIAN ẤM ÁP

Sau ngày dài dạo bước khắp các ngõ ngách của Amsterdam, không còn gì tuyệt vời hơn dừng chân tại một quán cà phê Nâu giấu mình giữa những dãy nhà cổ kính. Cà phê Nâu (Brown Cafe hay Dutch Cafe) là một trong những nét đẹp tinh túy trong văn hoá của người Hà Lan với lịch sử hình thành bắt đầu từ thế kỷ 17. Những quán cà phê Nâu với tông màu nâu trầm chủ đạo, sàn nhà và tường được ốp gỗ ánh lên dưới nến... tạo nên không gian ấm cúng giữa những ngày đông giá lạnh.

Bước vào cà phê Nâu, du khách có thể chọn cho mình một chỗ ngồi bên cạnh lò sưởi, đối diện quầy pha chế hay cạnh khung cửa sổ nơi có thể ngắm nhìn đường phố qua ô cửa kính. Nhâm nhi một tách cà phê nóng và thưởng thức món ăn nhẹ kèm theo, mùa đông ở Amsterdam đem lại cho du khách những phút giây yên bình và thư thái.

Thưởng thức mùa đông Hàn Quốc

 MAI LAN

Hàn Quốc là nước có 4 mùa rất rõ rệt. Mùa xuân với sắc hoa anh đào rực rỡ, mùa hè rực nắng với nhiều lễ hội đặc sắc, mùa thu chuyển mình lãng mạn với những chiếc lá vàng đỏ khắp các con đường, và khi mùa đông tới, Hàn Quốc chuyển mình như một xứ sở thần tiên sáng lấp lánh trong những câu chuyện cổ tích. Không những thế, mùa đông Hàn Quốc còn sôi động với rất nhiều lễ hội đặc sắc nổi tiếng nhất nhì thế giới. Hãy cùng khám phá xem mùa đông Hàn Quốc thú vị như thế nào, bạn nhé!

“THIÊN ĐƯỜNG TRƯỢT TUYẾT CHÂU Á” PYEONGCHANG

Nếu các điểm đến như Seoul, Busan, đảo Jeju đã quá quen thuộc và ấn tượng với du khách bởi cảnh sắc tuyệt đẹp của rừng hoa anh đào mùa xuân, hay rợp trời lá vàng, lá đỏ vào mùa thu, thì hãy ghé thăm tỉnh Gangwon. Nơi đây, bạn hãy đến thành phố Pyeongchang - nơi diễn ra Thế vận hội mùa đông 2018, thành phố được mệnh danh là “thiên đường trượt tuyết của châu Á” với những vùng đồi phủ đầy tuyết trắng và nhiều khu trượt tuyết nổi tiếng đã trở thành điểm hẹn yêu thích của dân đam mê môn thể thao được mong chờ nhất ở du lịch Hàn Quốc.

Đến Pyeongchang, bạn sẽ choáng ngợp với cảnh quan thiên nhiên thơ mộng, tuyết phủ trắng xóa và trải nghiệm các hoạt động trượt tuyết sôi nổi và thú vị tại khu trượt tuyết Alpensia đẳng cấp quốc tế với 6 đường trượt mọi cấp độ khác nhau, nơi bao quát toàn cảnh cao nguyên Daegwallyeong và nổi tiếng với bộ phim “Trái tim mùa thu” đã lấy đi không biết bao nhiêu nước mắt của khán giả khắp châu Á. Khu trượt tuyết Yongpyong gắn liền với lịch sử phát triển môn thể thao trượt tuyết lâu đời, là bối cảnh của bộ phim “Bản tình ca mùa đông” nổi tiếng một thời; hay khu trượt tuyết Phoenix - nơi sở hữu trạm trượt



tuyết lớn nhất châu Á cùng cơ sở vật chất đạt tiêu chuẩn quốc tế và 17 dốc trượt vô cùng hấp dẫn dành cho những ai thích cảm giác mạnh.

Nếu muốn trải nghiệm trọn vẹn các hoạt động mùa đông thú vị ở Pyeongchang, nhất định bạn không nên bỏ qua lễ hội câu cá trên băng - một nét văn hóa độc đáo của xứ Hàn diễn ra từ giữa tháng 12 đến cuối tháng 01 hàng năm. Lễ hội câu cá tổ chức ở suối Odae, nơi nổi tiếng với lớp băng dày 40cm, không dễ tan, đủ điều kiện an toàn cho mọi



du khách thử tài câu cá hồi Sanou, cá tuyết... Người tham gia vào lễ hội này chỉ cần lựa cho mình một vị trí và vị thế thích hợp để câu. Nếu câu được cá, hãy đem cá đến nhà hàng, tốn ít tiền cho nhân viên để nhờ họ chế biến các món ăn đậm chất Hàn từ chính con cá mà bạn câu được. Rất thú vị đúng không nào? Bạn cần chuẩn bị quần áo, giày mùa đông, tốt nhất là giày đế gai để đi trên tuyết chống trơn trượt, găng tay, mũ len, kính mát. Dù chưa bao giờ câu cá thì khi đến đây, bạn sẽ được hướng dẫn tận tình cách đục lỗ trên mặt băng, cách thả cần câu để cá cắn câu như thế nào. Bạn chỉ cần chọn cho mình một vị trí thuận lợi ngồi kiên nhẫn chờ cá cắn câu. Đây quả là một trò chơi thú vị để bạn và gia đình có thể cùng trải nghiệm trong một khung cảnh thú vị giữa tiết trời lạnh giá. Chính vì vậy, hàng năm lễ hội câu cá trên băng thu hút rất đông khách tham quan bao gồm cả người địa phương lẫn khách nước ngoài.

Dù bạn là người lần đầu tiên được chạm chân vào tuyết thì vẫn có thể tham gia các trò chơi trên tuyết như trượt phao, xe trượt tuyết vì hầu hết khu trượt tuyết ở đây đều cung cấp đa dạng các trò chơi hay các khóa học ngắn hạn cũng như đường trượt đa dạng phù hợp với cả người bắt đầu học cho đến dân chuyên nghiệp. Ngoài ra, bạn còn được xem những màn biểu diễn



trượt tuyết đầy kịch tính, các sự kiện văn hóa đặc sắc và nghỉ dưỡng tại các resort sang trọng, đẳng cấp ở Gangwon...

THAM GIA LỄ HỘI TUYẾT NÚI TAEBAEKSAN

Một địa điểm khác nhất định bạn không được bỏ qua nếu đến khám phá Hàn Quốc vào mùa đông đó chính là lễ hội tuyết núi Taebaeksan - một trong những lễ hội truyền thống mùa đông lớn nhất tại Hàn Quốc được tổ chức vào khoảng tháng 12 hàng năm tại Công viên Taebaeksan, thành phố Taebaek, tỉnh Gangwon.

Một trải nghiệm đặc sắc mà bạn không thể bỏ qua khi tham gia lễ hội tuyết là đi bộ lên đỉnh núi Taebaeksan - nơi được mệnh danh là xứ sở thần tiên bởi khung cảnh tuyết đẹp của nơi đây khi đông về. Bức tranh tuyết khổng lồ, trắng xóa chắc chắn sẽ khiến bạn không thể quên. Đến với lễ hội, bạn sẽ có dịp chiêm ngưỡng những tác phẩm nghệ thuật từ tuyết vô cùng độc đáo, bắt mắt. Đó có thể là tượng của những vị thần khổng lồ hay những tác phẩm tuyết nhỏ bé được mô phỏng rất kì công, tỉ mỉ. Nếu mệt, bạn có thể dừng chân thưởng thức những tách cà phê nóng hổi, thịt nướng, kim chi nướng tại những quán cà phê băng siêu độc đáo nơi đây. Từ nội thất, bàn ghế, cốc nước... tất cả đều được làm từ băng

chắc chắn sẽ khiến bạn phải trầm trồ ngưỡng mộ.

Ngoài ra, trượt băng cũng là một trong những điều tuyệt vời phải làm đầu tiên trong mùa đông lạnh ở xứ Hàn. Bất cứ lúc nào bạn có thể thử nhưng để trải nghiệm băng và tuyết rơi trong một sân trượt băng ngoài trời là trải nghiệm độc đáo có một không hai trong mùa đông.

NGẮM BÌNH MINH TẠI JEONGDONGJIN

Tiếp đến là Lễ hội ngắm bình minh Jeongdongjin - một địa danh nổi tiếng nằm trên bờ biển phía đông của bán đảo Nam Triều Tiên. Nó đã trở thành 1 điểm đến tuyệt vời để ngắm mặt trời mọc vào ngày đầu năm mới.

Người Hàn Quốc tâm niệm rằng ngắm nhìn bình minh vào ngày đầu năm mới sẽ khởi đầu cho một năm sáng lạn và rục rờ như ánh mặt trời. Bộ phim truyền hình nổi tiếng



“Đồng hồ cát” cũng được quay ở đây vào năm 1995. Đồng hồ cát ở bãi biển lớn đến nỗi sẽ mất một năm để cát chảy hết từ trên xuống dưới. Khi thời khắc giao thừa đến gần, những hạt cát cuối cùng chảy xuống và đồng hồ cát một lần nữa quay ngược lại.

Bãi cây thông, dãy đường tàu dọc bờ biển phía đông trong xanh, những vách đá hùng vĩ, một bờ biển yên tĩnh, và con đường sắt mọc dọc làm cho Jeongdongjin là một trong những địa điểm du lịch nổi tiếng đối với người Hàn Quốc. Đối với các bạn lần đầu đến Hàn Quốc vào mùa đông có thể sẽ băn khoăn rằng mình không chịu được nhiệt độ lạnh giá ở đây. Thế nhưng bạn hãy yên tâm vì sẽ có những phòng tắm hơi mở suốt mùa đông cho bạn ghé thăm đấy. Đi du lịch vào mùa đông đồng nghĩa với việc bạn cần phải giữ ấm để đảm bảo cơ thể luôn được khoẻ mạnh.

Một địa chỉ thư giãn được yêu thích trong mùa đông ở xứ sở kim chi là những nhà tắm hơi công cộng độc đáo mang phong cách Hàn Quốc hay còn được gọi là Jjimjilbang. Những nhà tắm công cộng này thường có phòng tắm hơi, bồn tắm nước nóng và phòng ngủ giúp du khách được ấm áp và thư giãn thoải mái. Cho dù bạn muốn ngâm mình trong suối nước nóng, hay ở cả ngày trong phòng xông hơi hoặc thử một số phương pháp spa độc đáo chắc chắn không chỉ giữ cho cơ thể bạn luôn được ấm áp mà kì nghỉ mùa đông này còn có tác dụng giúp bạn cải thiện sức khoẻ và làm trẻ hoá làn da nữa đấy.

Tôi chắc bạn sẽ không có gì phải nghi ngờ khi chính mình được trải nghiệm những điều tuyệt vời nhất ở xứ sở kim chi này. Mùa đông ở Hàn Quốc mặc dù thời tiết rất lạnh nhưng sẽ mang đến cho chúng ta - những du khách vùng nhiệt đới những trải nghiệm vô cùng mới lạ và thú vị. Bạn còn chần chừ gì nữa mà không xách ba lô lên đường khám phá cái lạnh ở đất nước xinh đẹp Hàn Quốc... □



Không phải lần đầu được đặt chân đến Thái Lan nhưng tôi vẫn bị choáng ngợp và không khỏi ngưỡng mộ con người và đất nước này. Không hiện đại như các nước phương Tây nhưng Thái Lan - một quốc gia nông nghiệp và Phật giáo đã chinh phục được cả thế giới bằng sự thật thà, mến khách và một văn hóa làm du lịch rất đáng để học hỏi.

Xứ Chùa Vàng

MÊ HOẶC DU KHÁCH

 VINH ĐỨC

ĐẤT NƯỚC CỦA NHỮNG NỤ CƯỜI

Với người Việt Nam, cái tên Thái Lan trở nên gần gũi hơn bao giờ hết. Từ những năm 80, áo phông Thái Lan, dép tông Thái Lan là một thương hiệu sang trọng đối với bất kỳ ai. Còn bây giờ, nếu thử hỏi về đất nước đầu tiên mà nhiều người dân muốn khám phá, chắc chắn nhiều người đều có chung một sự lựa chọn, đó là Thái Lan. Do Thái Lan không quá đắt đỏ và luôn tạo mọi thuận lợi cho du khách, nhiều du khách đã đến Thái Lan không chỉ một lần, mặc dù đi nhiều nhưng vẫn không biết chán. Có người đi Thái Lan đến cả chục lần ấy chứ!

Theo con số thống kê, lượng khách du lịch đến Thái Lan trong năm 2017 tăng lên 35 triệu lượt và



dự kiến đạt được 37 triệu lượt vào năm 2018. Những năm gần đây, quốc gia này vụt sáng trở thành điểm đến hút khách bậc nhất khu vực Đông Nam Á. Bên cạnh đó, Bangkok còn được bình chọn là thành phố đáng tham quan nhất thế giới. Người dân Thái là lý do chính khiến nhiều khách du lịch mê mẩn xứ Chùa Vàng. Đó cũng là yếu tố khiến Thái Lan trở thành điểm đến chưa bao giờ hết "hot".

Với riêng tôi cũng cảm nhận được rất rõ "nụ cười" nổi tiếng của



người dân Thái Lan mỗi khi đến đất nước này. Khác hẳn với văn hóa "chặt chém", người dân Thái Lan luôn giữ giá ổn định cho mỗi sản phẩm hay dịch vụ như vào thăm chùa, du thuyền trên sông, xem các show diễn của người chuyển giới, cưỡi voi, thăm công viên hổ... Cho dù là du khách hay người dân bản địa đều được Chính phủ Thái Lan đối xử một cách công bằng. Bất kỳ ai đã từng đi Thái Lan đều thán phục về thái độ tôn trọng du khách của người dân nơi đây. Một

trong những dịch vụ rất đặc biệt của người Thái Lan là chụp ảnh kỷ niệm cho du khách. Họ ghi lại khoảnh khắc đẹp của bạn ở một địa điểm trên đất nước chùa Vàng như khi cưới voi, lên đồi đốt pháo ở Pattaya... Sau khi xem ảnh, nếu thích thì bạn lấy ảnh và trả tiền, nếu bạn không thích và không mua ảnh thì họ vẫn vui vẻ và thoải mái.

Tôi đã thực sự bị ấn tượng bởi sự văn minh của những con người Thái trong văn hóa giao thông. Bangkok là một trong những thành phố tắc đường nhiều nhất trên thế giới. Bất cứ ai khi ra khỏi nhà đều không tránh được bị tắc nghẽn hàng giờ trên đường. Nhưng điều đặc biệt mà tôi thấy đó là người dân Thái tỏ ra rất bình thản, không nóng vội hay bức tức mỗi khi bị kẹt cứng trong dòng người đông đúc. Trong suốt hàng ngàn cây số đồng hành cùng đoàn, tôi chưa từng thấy bác tài xế than phiền mỗi khi bị tắc đường cho dù chỉ là tiếng thở dài. Anh hướng dẫn viên người Thái vui vẻ nói với chúng tôi rằng: “Không tắc đường thì không phải là Băng Cốc”. Chính vì thế, mọi chương trình thăm quan, di chuyển của đoàn chúng tôi đều được sắp xếp và dành thời gian cho cả tắc đường nên trong cả chuyến du lịch, tất cả chương trình đều theo đúng như kế hoạch, không bị bỏ lỡ một nội dung nào. Anh hướng dẫn viên cho chúng tôi biết, người Thái còn sẵn sàng chờ tới 5 phút để nhường các xe trước khi sang làn đường khác.

Thái Lan còn được mệnh danh là thiên đường mua sắm với vô vàn Trung tâm, chợ mua sắm lớn nhỏ hay các địa điểm mua sắm của Hoàng Gia Thái Lan. Tại mỗi địa điểm mua sắm này, khách hàng luôn được tạo cảm giác thoải mái. Nhiều người phàn nàn rằng, trong chương trình của các tour du lịch Thái Lan đều mất nhiều thời gian đến các điểm mua sắm. Cho dù đến Thái Lan lần thứ 3 nhưng tôi vẫn cảm thấy có hứng thú khi đến các địa điểm này. Đến đây, tôi đã được trải nghiệm và học hỏi rất nhiều trong văn hóa bán hàng của Chính phủ và người dân Thái Lan. Không đặt mục tiêu

bán hàng lên đầu tiên, Chính phủ Thái Lan muốn tạo cho du khách cơ hội được trải nghiệm, thăm quan và học hỏi ở mỗi địa điểm mua sắm. Tại Trung tâm nghiên cứu về nọc độc rắn (bán các sản phẩm thuốc được chiết xuất từ nọc độc rắn), Trung tâm nghiên cứu về giấc ngủ (bán và giới thiệu gối, nệm được làm từ cao su tự nhiên), Trung tâm nghiên cứu về sức khỏe (bán và giới thiệu các sản phẩm bồi bổ sức khỏe như yến, mật ong, sữa ong chúa)... du khách đều được xem các show biểu diễn, được tìm hiểu về cách khai thác mủ cao su, đặc điểm của các loài rắn, cách khai thác tổ yến... qua hình ảnh, video và bằng trực quan sinh động và được nằm thử trên những chiếc giường trải nệm êm bằng cao su tự nhiên. Sau khi được trải nghiệm, cho dù có mua hàng hay không thì cả người bán hàng và du khách đều cảm thấy rất thoải mái và vui vẻ. Thật là: “Vui lòng khách đến, vừa lòng khách đi”.

MỘT NGHỆ THUẬT LÀM DU LỊCH ĐÁNG ĐỂ HỌC HỎI

Xứ chùa Vàng còn được khách du lịch biết đến với các loại hình giao thông đa dạng. Tàu điện ngầm, xe bus, xe tuk tuk, ứng dụng xe công nghệ, cung cấp cho du khách một loạt sự lựa chọn đa dạng. Giao thông trở thành điểm mạnh ở Thái với giá thành rẻ, chất lượng tốt về mọi mặt.

Người Thái biết khai thác tối đa các dịch vụ du lịch để biến xứ chùa Vàng thành chốn ăn chơi đa dạng với giá thành rẻ. Có thể nhận thấy rằng khách du lịch đến Thái Lan mua sắm

rất nhiều, ở đây có những khu chợ hàng Thái đủ mọi mặt hàng với giá cực kỳ phải chăng, đặc biệt những món đồ mua từ Thái đều rất độc đáo.

Ngoài ra là sự góp mặt của hàng loạt các trung tâm thương mại lớn nhỏ với các chương trình khuyến mãi quanh năm, đánh trúng tâm lý của khách du lịch. Dịch vụ mua sắm tại Thái Lan phát triển rất mạnh. Điều dễ nhận thấy nhất khi đến Thái Lan chính là tôn giáo ở đất nước này. Đạo Phật được sùng bái ở khắp mọi nơi, chùa được xây dựng dày đặc và trở thành điểm tham quan hấp dẫn du khách nước ngoài. Thái Lan đã thành công khi đưa được cả tôn giáo vào việc khai thác du lịch.

Trong mỗi dịch vụ, Chính phủ và Tổng cục du lịch Thái Lan đều không ngoan mang lại sự thuận tiện cho mỗi khu khách. Sự thuận tiện này chính là cách để tăng thêm doanh thu cho ngành du lịch. Nếu chịu khó quan sát bạn sẽ thấy rõ được sự khéo léo của người Thái Lan được thể hiện ngay ở cách sắp xếp các dịch vụ một cách rất khoa học, hợp lý. Chẳng hạn như sau khi đi cưới voi du khách sẽ được ăn buffet hoa quả, nhà hàng được đặt ngay cạnh nhà hát biểu diễn show nghệ thuật chuyển giới và ngay tại sân bay có một trung tâm ăn uống với các món ăn rất bình dân ở ngay tại tầng 1 của sân bay Quốc tế Suvarnabhumi có thể phục vụ bất kỳ du khách nào trước khi bắt đầu một chuyến bay.

Trong tương lai không xa, Thái Lan có nhiều tiềm năng đứng đầu Đông Nam Á về ngành du lịch và “vượt mặt” cả những ông lớn ở các nước phát triển như Anh hay Pháp.




 HƯƠNG GIANG


Người dân trên khắp thế giới mang những nền văn hóa đa dạng khác nhau đang háo hức chuẩn bị tận hưởng những tuần lễ cuối cùng của một năm để chuẩn bị sang một năm mới. Với 1/3 dân số thế giới theo đạo Ki tô, Giáng sinh được tổ chức tại nhiều quốc gia. Mỗi quốc gia, dân tộc lại có những cách rất khác để chào đón ngày lễ này.

TẠI MỸ

Giáng sinh được tổ chức vào ngày 25 và 26 tháng 12 hàng năm. Trong suốt tuần lễ này, các gia đình cùng nhau dùng bữa tối truyền thống gồm gà tây và thịt giăm bông sau đó mọi người tặng quà cho nhau. Vào ngày Boxing Day, ngày 26 tháng 12, bạn bè và gia đình thường ghé thăm nhà nhau để chung vui, sum vầy, gửi đến nhau những lời chúc tốt đẹp. Mọi người còn hay gửi thiệp Giáng Sinh cho nhau. Trên tấm thiệp thường có những lời chúc như: "Chúc mừng Giáng Sinh!" hay là: "Giáng sinh vui vẻ!".

TẠI PHÁP

Tại nhiều nơi trên nước Pháp, lễ Giáng sinh bắt đầu từ ngày St Nicholas vào ngày 6 tháng 12 hàng năm. Sau đó trẻ em được nhận bánh kẹo và những món quà nhỏ. Các thành phố ở Pháp được trang trí tuyệt đẹp, đặc biệt là ở vùng

Alsace - nơi được cho rằng xuất hiện những cây thông Giáng sinh được trang trí đầu tiên vào thế kỷ 14.

Vào đêm Giáng sinh, trẻ em Pháp đặt những đôi giày bóng loáng ra trước ống khói và hy vọng rằng 'Père Noël' (Cha Giáng sinh) sẽ đến và lấp đầy đôi giày bằng đồ ngọt. Ngày Giáng sinh, ngày 25 tháng 12, các gia đình sẽ tổ chức một bữa tiệc lớn và tất cả người thân quây quần bên nhau.

TẠI ITALIA

Ở Ý, một tiểu cảnh về Chúa giáng sinh thường được đặt trong các nhà thờ, quảng trường thị trấn và ở trong nhà và là một phần vô cùng quan trọng, không thể thiếu trong lễ Giáng Sinh.

Hình ảnh về Chúa giáng sinh với một chiếc cũi chứa đầy rơm, có nguồn gốc từ Ý và hiện đang có mặt ở nhiều quốc gia trên thế giới, thậm chí là khá phổ biến. Ở Ý, 'Babbo

Natale", đó là cách gọi Cha Giáng Sinh bằng tiếng Ý, trao quà cho trẻ em vào đúng ngày Giáng sinh. Còn ở nhiều gia đình, quà tặng chỉ được trao cho nhau vào ngày 6 tháng 1, đó là ngày Epiphany. Mọi người chúc nhau 'Buon Natale', có nghĩa là Giáng sinh vui vẻ.

TẠI ĐỨC

Trước Giáng sinh khoảng vài tuần, người Đức mở những khu chợ Giáng Sinh trên các quảng trường chính ở nhiều thành phố. Các ngôi nhà ở Đức thường được trang trí bằng đèn điện và đồ trang trí khác vào tháng 12, tuy nhiên cây Giáng sinh lại chỉ được đưa vào nhà vào buổi sáng ngày 24 tháng 12.

Lễ hội Giáng sinh ở Đức bắt đầu vào ngày 24 tháng 12, trước Giáng Sinh 1 ngày. Vào đêm Giáng Sinh, các cửa hàng đóng cửa sớm, vì vậy, mọi người sẽ cố gắng thu xếp mua sắm trước khi các cửa hàng đóng cửa.



TẠI ANH

Người dân Anh bắt đầu trang trí Giáng sinh từ khá sớm. Nhiều gia đình trang trí nhà của họ với rất nhiều đèn điện lấp lánh. Thông thường, các người chủ nhà thu thập, quyên góp tiền từ những người đến xem nhà họ để hỗ trợ các tổ chức từ thiện địa phương.

TẠI ÚC

Truyền thống đón Giáng Sinh ở Úc là tham gia các buổi dã ngoại. Giáng Sinh được tổ chức bởi nhiều nhà thờ khác nhau và hát những bài hát mừng Giáng sinh trên bãi biển. Vì Úc nằm ở bán cầu Nam, Giáng sinh là vào mùa hè và do đó thật dễ hiểu khi trong thời gian Giáng sinh, bạn bè và gia đình thường tụ tập ở bãi biển.

Người Úc có thói quen treo vòng được kết từ hoa trước cửa và đôi khi hát mừng những bài ca vào đêm Giáng Sinh. Mọi người cũng trang trí nhà mình với cây thông và

đèn điện. Vào dịp này, hàng xóm thường tổ chức các cuộc thi xem nhà nào trang trí đẹp nhất.

TẠI SINGAPORE

Ở Singapore, số người theo đạo Kitô không nhiều, chỉ chiếm khoảng 2 trong số 10 người mà thôi. Tuy nhiên, Giáng sinh được thương mại hóa ở Singapore và người ta thường trang trí Giáng sinh bằng hàng loạt ánh đèn điện bắt mắt với các đèn màu lấp lánh trên các con đường, cửa hiệu, những cây thông Noel khổng lồ dựng trước trung tâm thương mại... Vào dịp này, không chỉ người dân mà cả khách du lịch ở Singapore đều háo hức chào đón mùa Giáng Sinh. Những lễ hội diễn ra nhiều vô kể, đây cũng là mùa các nhãn hàng thi nhau giảm giá, thu hút khách hàng.

TẠI TRUNG QUỐC

Ở Trung Quốc, chỉ 1% số dân là người theo đạo Kitô giáo, nên phần

lớn người dân Trung Quốc đều biết rất ít về ngày lễ Giáng Sinh. Tuy đồ trang trí Noel "Made in China" có mặt ở khắp nơi trên thế giới nhưng tại Trung Quốc, Giáng sinh chỉ được tổ chức ở những thành phố lớn. Tại các thành phố này, người ta trang trí những cây thông, đèn và nhiều đồ trang trí khác trên đường phố và trong các cửa hàng bách hóa. Những người đàn ông có thể hóa trang thành ông già Noel đi gửi thư trước Giáng sinh! Giáng sinh cũng là thời điểm mà các cặp vợ chồng trẻ sẽ tặng quà cho nhau, giống như ngày lễ tình nhân.

TẠI HÀN QUỐC

Có nhiều Kitô tín hữu ở Hàn Quốc hơn ở nhiều nước châu Á khác như Trung Quốc và Nhật Bản, vì vậy Giáng sinh ở đây được tổ chức rộng rãi hơn. Không giống như Nhật Bản, Giáng Sinh ở Hàn Quốc là một ngày lễ chính thức, vì vậy mọi người có ngày nghỉ làm và nghỉ học vào ngày 25 tháng 12 hàng năm.

Hầu hết các nhà thờ sẽ mở các dịch vụ vào ngày Giáng sinh. Gần đây, việc đi đến nhà thờ vào ngày Giáng Sinh đang trở nên phổ biến hơn với người dân Hàn Quốc ngay cả đối với những người không theo đạo Kitô giáo.

TẠI PHILIPPINES

Người dân Philippines thích ăn mừng Giáng Sinh lâu nhất có thể. Có người còn bắt những bài ca Giáng Sinh từ tháng Chín.

Phong tục Giáng sinh ở Philippines là sự pha trộn giữa truyền thống phương Tây và nét bản địa riêng. Song, người dân Philippines vẫn có truyền thống của riêng mình, chẳng hạn như 'parol', đó là cột tre hoặc khung với đèn lồng hình ngôi sao được chiếu sáng trên đó. Theo truyền thống, nó được làm từ các dải tre cùng với giấy màu Nhật Bản hoặc giấy bóng kính. Đây là đồ trang trí Giáng sinh phổ biến nhất ở Philippines. □





HÃY GIÚP ĐỠ NGƯỜI KHÁC một cách khôn ngoan!

Khi còn bé, tôi thường có thói quen cho tiền những người ăn xin: Ở bất kỳ đâu, cứ có ăn mày xin là tôi cho, nhất là người già và trẻ con.

Tôi luôn nghĩ rằng làm việc thiện là phải tích cực giúp người khác. Gặp ăn xin thì phải cho tiền, gặp kẻ bệnh tật thì giúp trị bệnh, gặp kẻ khốn khó thì phải hỗ trợ,... Càng làm nhiều việc giúp đỡ người khác là càng tốt.

Tôi đã từng làm thế và cứ cái gì giúp được ai là tôi làm. Nhưng giờ nghĩ lại, những người tôi giúp, họ vẫn thế, vẫn ăn xin, vẫn nghèo đói, vẫn ốm yếu. Thậm chí, sau này tôi mới biết, đứng sau lưng họ là cả đường dây bảo kê, ép uống họ phải đi ăn xin. Họ trở thành con rối, để những kẻ bậm trợn, giang hồ giật dây, điều khiển. Tôi ân hận khi nhận ra, suy nghĩ ngây thơ, hành vi tưởng chừng là tốt đẹp kia của tôi lại tiếp tay và dung dưỡng cho cái ác.

Tôi từng đọc được một câu nói rất hay thế này: "Bạn giúp người ta bằng 100% tấm lòng, đến một ngày bạn chỉ bằng lòng giúp 80% người ta sẽ coi tất cả ân nghĩa của

bạn như chưa từng có. Một bát gạo tạo nên ân nhân, một đấu thóc tạo nên kẻ thù, lời người xưa không sai. Đừng quá dễ dãi dốc hết lòng dạ, hãy giữ lại một chút kiêu hãnh và lòng thương cho chính mình."

Ngày đó, bản thân cảm thấy làm gì có chuyện như vậy. Mình giúp ai, mình hỗ trợ ai thì mình cứ hết lòng hết dạ, có sao đâu.

Nhưng cho tới một ngày, tôi gặp rất nhiều người làm cho bản thân thấu hiểu hai chữ "không ngờ". Tôi dốc lòng giúp họ. Tôi đối tốt với họ khi họ nhờ vả. Suy nghĩ rất vô tư, không chút so đo, tính toán. Thế nhưng đến lần thứ 3, thứ 4 tôi không làm nữa lại quay ra trách móc tôi. Họ mặc định việc tôi giúp họ là nghĩa vụ, là trách nhiệm của tôi?

Bạn ạ, phải nhớ, khi mình giúp đỡ ai đó, hãy giúp đỡ một cách khôn ngoan. Cho người ta cái cần câu để người ta tự biết đường sinh tồn, chứ đừng "đẩy tôi biếu anh luôn con cá", kéo cuối cùng, bản thân lại nhận về trái đắng.

"Thiện không đúng chỗ, là ác. Ác đúng chỗ, là thiện", là vì lẽ đó!
(Sưu tầm)

HỘP THƯ SỐ 260

Trong tháng 12/2018, Ban biên tập Bản tin Đầu tư Phát triển đã nhận được tin bài, ảnh cộng tác của các đơn vị, chi nhánh, cộng tác viên trong hệ thống BIDV và trên khắp các tỉnh thành:

- Các đơn vị: Ban Khách hàng DNNVV, Văn phòng Công đoàn, Ban Kế hoạch chiến lược, Ban Phát triển Ngân hàng bán lẻ, Trung tâm CNTT, Văn phòng Đảng ủy, Trung tâm thể, Ban Kiểm tra và giám sát, Ban Mis.Alco, Ban Kinh doanh vốn và tiền tệ, Ban Kế hoạch chiến lược, Ban Tài chính, Ban Kiểm toán nội bộ, Ban Quản lý hiệu quả hoạt động, Ban Công nghệ, Trường ĐTCB, Công ty BIC, Công ty BSL...
- Các chi nhánh: Đông Hà Nội, Nam Bình Dương, Gia Lai, Bến Tre, Bình Định, An Giang, Bắc An Giang, Đông Đắk Lắk,

Gia Định, Chợ Lớn, Phú Mỹ, Đông Đô, Đồng Nai ...

- Các cộng tác viên: Huy Hòa, Thanh Hải, Bích Tuyền, Tân Phương, Kiên Ái, Mai Lan, Tiến Thủy, Lê Hằng, Thanh Bình, Kiều Vân, Nguyễn Duy, Mạnh Hải, Thùy Hương, Tịnh Tâm, Thu Trang, Mạnh Cường, Hương Giang, Bích Lộc, Phi Phong, Hương Thảo, Bửu Tùng, Anh Tuấn, Thanh Hải, Thủy Tiên, Mai Đức, Hoàng Phương, Hồng Thanh...và nhiều Cộng tác viên khác.

Ban biên tập Bản tin Đầu tư Phát triển xin chân thành cảm ơn sự cộng tác quý báu của các đơn vị, các cộng tác viên trong thời gian qua.

Ban biên tập rất mong tiếp tục nhận được sự quan tâm, cộng tác nhiệt tình và có hiệu quả hơn nữa của tất cả bạn đọc.

Trân trọng!

BAN BIÊN TẬP



Chương trình

Tiết kiệm Thẻ Cào

Tết yêu thương 2019



Thẻ cào may mắn
Trúng thưởng đến
500.000 VND



Quay số trúng
1 trong 2 xe ô tô
Hyundai Accent 1.4 MT



Tặng 20.000 VND
x bội số số dư
tiền gửi tối thiểu



Từ 10/12/2018 đến 28/02/2019



19009247

bidv.com.vn/uudai

NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

TRẢ GÓP NHANH TAY CÓ TIỀN HOÀN NGAY



HOÀN TIỀN VỚI MỌI GIAO DỊCH TRẢ GÓP
BẰNG THẺ TÍN DỤNG BIDV



ÁP DỤNG CHO
KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN



THỜI GIAN ÁP DỤNG
11/12/2018 – 10/5/2019

(Giá trị giao dịch trả góp tối thiểu: 3.000.000 VNĐ, mức hoàn tiền tối đa 500.000 VNĐ)

