

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Tel: 04.39421030; Fax: 04.39421032
Mã số thuế: 0100111948

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2016

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2015**

Năm qua, mặc dù kinh tế thế giới diễn biến phức tạp, khó lường, kinh tế trong nước phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, tuy nhiên với việc điều hành chủ động, đồng bộ, linh hoạt chính sách tiền tệ, quản lý hiệu quả thị trường ngoại hối và thị trường vàng của Ngân hàng Nhà nước theo sát chỉ đạo của Đảng và Chính phủ đã góp phần quan trọng ổn định kinh tế vĩ mô, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế trên cơ sở kiểm soát lạm phát, ổn định tỷ giá và thị trường ngoại hối.

Các giải pháp về tăng trưởng tín dụng được NHNN tích cực triển khai, mặt bằng lãi suất được đưa về mức thấp hơn giai đoạn 2005-2006 đã tạo thuận lợi cho doanh nghiệp tiếp cận vốn vay, tháo gỡ khó khăn, khôi phục và phát triển kinh doanh, hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế và an sinh xã hội. Tăng trưởng tín dụng tăng trưởng tốt ngay từ các tháng đầu năm, dòng vốn tín dụng tiếp tục chuyển dịch theo hướng tập trung vào khu vực sản xuất kinh doanh và các đối tượng ưu tiên phát triển theo chủ trương của Chính phủ. Bên cạnh đó, việc triển khai quyết liệt Đề án Tái cơ cấu hệ thống các TCTD của NHNN đã đạt được những kết quả tích cực, giúp nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị của các NHTM, duy trì ổn định, kỷ luật, kỷ cương, đảm bảo an toàn và phát triển bền vững của hệ thống ngân hàng.

Năm 2015, với vai trò là NHTMCP nhà nước lớn, chủ lực, chủ đạo của hệ thống ngân hàng, VietinBank đã tích cực tham gia và tổ chức thực hiện có kết quả các chủ trương chung của Đảng, Chính phủ và NHNN nhằm tăng trưởng, phát triển an toàn, bền vững, đúng định hướng ngành, hoàn thành xuất sắc các mục tiêu nhiệm vụ, kế hoạch kinh doanh đề ra.

luc

I- KẾT QUẢ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2015

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2014	31/12/2015	So với 31/12/2014		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2015	% thực hiện KH 2015
			+/- tỷ đồng	+/- %		
Tổng tài sản	661.242	779.483	118.241	17,9%	746.000	104,5%
Dư nợ tín dụng	542.674	676.688	134.014	24,7%	613.000	110,4%
Nguồn vốn huy động	595.096	711.785	116.689	19,6%	676.000	105,3%
Vốn chủ sở hữu	55.259	56.110	851	1,5%	58.883	95,3%
Vốn điều lệ	37.234	37.234	0	0,0%	49.209	75,7%
Lợi nhuận trước thuế	7.303	7.345	42	0,6%	7.300	100,6%
ROAA	1,2%	1,02%			1,0%-1,2%	Đạt
ROAE	10,5%	10,3%			10%-11%	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu / Dư nợ tín dụng	0,9%	0,73%			<3%	Đạt
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	10,35%	10,58%			>9%	Đạt
Tỷ lệ chi trả cổ tức	10%	- (*)				

(*) Ghi chú: VietinBank không chia cổ tức trong năm 2015 nhằm bổ sung nguồn vốn tự có nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng nhu cầu tăng trưởng phù hợp với chiến lược phát triển của VietinBank, đồng thời đảm bảo tuân thủ các giới hạn về an toàn vốn theo quy định của NHNN và thông lệ quốc tế.

- **Tổng tài sản** của VietinBank đến 31/12/2015 đạt 779 ngàn tỷ đồng, tăng 17,9% so với năm 2014 và đạt 104,5% KH ĐHĐCĐ năm 2015. VietinBank tiếp tục là một trong những ngân hàng TMCP có quy mô tài sản dẫn đầu thị trường.
- **Dư nợ tín dụng** đạt 677 ngàn tỷ đồng, tăng trưởng gần 24,7%, cao hơn mức tăng trưởng bình quân toàn ngành, trong đó dư nợ cho vay nền kinh tế đạt 538 ngàn tỷ đồng. Cơ cấu tín dụng tập trung cho vay các lĩnh vực kinh tế được Chính phủ ưu tiên khuyến khích và các dự án, ngành kinh tế trọng điểm quốc gia, cam kết mạnh mẽ hỗ trợ các doanh nghiệp phát triển sản xuất kinh doanh ổn định, bền vững. Chất lượng tài sản được kiểm soát chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu là 0,73%/Dư nợ tín dụng, thấp hơn mức bình quân toàn ngành.
- **Hoạt động đầu tư** đến 31/12/2015 đạt số dư 195 ngàn tỷ đồng, chiếm 25% tổng tài sản. VietinBank không ngừng đa dạng hóa hoạt động kinh doanh. Danh mục đầu tư liên tục được điều chỉnh theo hướng tăng khả năng sinh lời, đảm bảo dự trữ thanh khoản cho toàn hệ thống và nâng cao vị thế của VietinBank.
- **Nguồn vốn huy động** đạt 712 ngàn tỷ đồng, tăng trưởng 19,6%; cơ cấu vốn tiếp tục được đa dạng hóa, điều hành linh hoạt cân đối, phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản và hiệu quả kinh doanh của hệ thống VietinBank.
- **Lợi nhuận trước thuế** năm 2015 là 7.345 tỷ, tương ứng 100,6% kế hoạch ĐHĐCĐ. Trong đó, thu dịch vụ có nhiều chuyển biến tích cực, tăng 25% so với năm 2014 và tỷ trọng trên tổng thu nhập hoạt động là 11,7%. Tỷ suất sinh lời ROE và ROA lần lượt đạt 10,3% và 1,02%, đạt kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra. Cơ cấu thu nhập được đa dạng hóa, tăng tỷ trọng thu từ

luu

hoạt động dịch vụ nhằm giảm áp lực đối với mảng kinh doanh truyền thống là tín dụng trong bối cảnh cạnh tranh gay gắt giữa các NHTM.

- **Mục tiêu trở thành ngân hàng hàng đầu về bán lẻ đang từng bước được hiện thực hóa** thông qua triển khai đồng bộ nhiều giải pháp nhằm nâng cao chất lượng của sản phẩm dịch vụ ngân hàng và dịch vụ khách hàng. Năm 2015 đã đánh dấu điểm nhấn nổi bật trong hoạt động bán lẻ của VietinBank khi ra mắt thị trường dịch vụ Premium Banking dành cho phân khúc Khách hàng ưu tiên, hướng tới mục tiêu đem đến cho khách hàng giải pháp tài chính toàn diện, “dịch vụ thượng khách”, “giải pháp tài chính hoàn hảo”, không ngừng gia tăng giá trị tài sản, đưa khách hàng đến với những sự kiện đẳng cấp, trải nghiệm những khoảnh khắc vô giá.
- **Bên cạnh đó, những kết quả kinh doanh đáng tự hào của VietinBank đã được khẳng định bởi các giải thưởng danh giá do các tổ chức trong và ngoài nước ghi nhận:** 3 năm liên tiếp thuộc top 500 thương hiệu ngân hàng giá trị nhất thế giới, năm thứ 4 liên tiếp nằm trong top 2.000 DN lớn nhất thế giới do Tạp chí Forbes bình chọn, Thương hiệu VietinBank được Hãng tư vấn định giá thương hiệu quốc tế Brand Finance xếp hạng A, giá trị thương hiệu đạt 197 triệu USD, đứng số 1 của Ngành Ngân hàng Việt Nam. Đặc biệt, VietinBank đứng thứ 5 trong Top 10 Doanh nghiệp nộp thuế thu nhập doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam năm 2015 và 6 năm liên tiếp đứng đầu hệ thống ngân hàng trong hoạt động nộp ngân sách Nhà nước. Thương hiệu VietinBank cũng nằm trong Top 10 Giải thưởng Sao vàng Đất Việt; lần thứ 11 liên tiếp nằm trong Top 10 Thương hiệu mạnh cùng các giải thưởng “Ngân hàng An ninh thông tin tiêu biểu 2015”, “Ngân hàng Vì cộng đồng 2015”, bằng khen “Doanh nghiệp xanh có môi trường làm việc tốt”...

2. Vốn chủ sở hữu và quan hệ nhà đầu tư

- **Vốn chủ sở hữu** của VietinBank trong năm 2015 là 56.110 tỷ, trong đó, **vốn điều lệ** duy trì ở mức 37.234 tỷ đồng, tiếp tục giữ vững vị trí là ngân hàng thương mại có vốn điều lệ lớn nhất và cơ cấu cổ đông mạnh nhất Việt Nam với cổ đông chi phối là NHNN nắm giữ 64,46% cổ phần, 2 đối tác chiến lược nước ngoài là BTMU và IFC lần lượt nắm giữ 19,73% và 8,03% cổ phần, cổ đông thiểu số chiếm 7,78% còn lại. Các hệ số an toàn vốn đều được đảm bảo và tuân thủ đúng quy định.

- Về quan hệ nhà đầu tư

Trong năm 2015, VietinBank tiếp tục chú trọng duy trì và nâng cao tính chuyên nghiệp trong hoạt động quan hệ nhà đầu tư. VietinBank đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 với việc thông qua các nội dung quan trọng theo quy định cũng như thông qua việc sáp nhập PGBank vào VietinBank.

VietinBank cũng thực hiện chi trả cổ tức năm 2014 với tỷ lệ 10% bằng tiền mặt; Hoàn tất việc niêm yết toàn bộ 2,4 tỷ cổ phiếu (64,46% VDL VietinBank) thuộc sở hữu của cổ đông Nhà nước tại VietinBank trên Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM.

VietinBank đã tiếp đón trực tiếp cũng như chủ động cung cấp và cập nhật thông tin tới các Quỹ đầu tư, các công ty chứng khoán trong/ngoài nước và tổ chức thành công Hội nghị Nhà đầu tư và Chuyên gia phân tích với sự tham gia đối thoại trực tiếp của Ban lãnh đạo ngay sau khi VietinBank công bố BCTC Quý II/2015, thu hút sự quan tâm tích cực của thị trường.

Bên cạnh việc đảm bảo công bố thông tin theo đúng quy định thì VietinBank là ngân hàng đầu tiên thực hiện công bố thông tin đầy đủ và minh bạch bằng cả tiếng Việt và tiếng Anh. VietinBank cũng chú trọng nâng cấp công thông tin điện tử chính thức giữa VietinBank và cộng đồng Nhà đầu tư - website investor.vietinbank.vn đảm bảo cung cấp thông tin kịp thời, đầy đủ và hữu ích tới cộng đồng nhà đầu tư và thị trường. VietinBank cũng luôn đảm bảo hỗ trợ nhà đầu tư thực hiện các quyền lợi và nghĩa vụ phát sinh khác liên quan đến cổ phiếu CTG.

Hoạt động quan hệ nhà đầu tư luôn hướng đến mục tiêu xây dựng hình ảnh VietinBank và cổ phiếu CTG minh bạch trong thông tin, năng động trong hoạt động, thân thiện với cộng đồng nhà đầu tư và thị trường.

3. Công tác quản trị ngân hàng

3.1 Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao

Năm 2015 là năm thứ 2 trong nhiệm kỳ 5 năm của HĐQT Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, danh sách các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2015 gồm có:

- Ông Nguyễn Văn Thắng - Chủ tịch HĐQT;
- Ông Lê Đức Thọ - Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc;
- Ông Hiroyuki Nagata - Ủy viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc;
- Ông Cát Quang Dương, Bà Trần Thu Huyền, Bà Nguyễn Hồng Vân, Ông Go Watanabe, Ông Michael Knight Ipson: Ủy viên HĐQT;
- Ông Phùng Khắc Kế: Ủy viên HĐQT độc lập.

Ban lãnh đạo mới đã đoàn kết, thống nhất, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, tiếp tục phát huy nội lực ngân hàng, quản trị và thực thi các chính sách đổi mới, lãnh đạo toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2015.

3.2 Kiện toàn mô hình tổ chức và công tác quản trị mạng lưới

- VietinBank đã phát triển mạng lưới tại tất cả các tỉnh thành trong cả nước và vươn ra quốc tế với 152 chi nhánh (CN), gồm 149 CN trong nước cùng trên 1.000 Phòng giao dịch/Quỹ tiết kiệm, 2 CN tại Đức và đặc biệt, việc nâng cấp thành công chi nhánh VietinBank tại Lào thành ngân hàng con từ ngày 31/7/2015 đã đánh dấu bước phát triển mới, nâng cao vị thế của VietinBank tại thị trường Lào.
- VietinBank đã thực hiện chuyển đổi mô hình hoạt động của các Khối Kinh doanh và Khối hỗ trợ theo chiều dọc tạo thành bộ máy hoạt động thống nhất, hiệu quả từ đó xây dựng cơ sở cho việc triển khai chiến lược kinh doanh.

3.3 Nâng cao công tác quản trị rủi ro và thực hiện các quy định về kiểm soát, kiểm toán nội bộ:

- VietinBank tuyệt đối tuân thủ các quy định an toàn hoạt động kinh doanh của NHNN, chủ động chuẩn bị các điều kiện cần thiết và phù hợp để thực hiện lộ trình tuân thủ các chuẩn mực Basel II. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, quán triệt tuân thủ các quy định, quy trình nghiệp vụ cấp tín dụng; quyết liệt, dứt điểm xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng, nợ đã bán VAMC để đẩy nhanh tốc độ tái tạo vốn kinh doanh, góp phần nâng cao năng lực cạnh tranh và đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững của Ngân hàng.



- Năm 2015, HĐQT đã thực hiện đúng và đầy đủ các trách nhiệm liên quan tới hoạt động kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN của Thống đốc NHNN ngày 29/12/2011.

3.4 Phát triển công nghệ thông tin và hiện đại hóa ngân hàng được nhận định là một trong những mục tiêu trọng tâm và chiến lược của ngân hàng. Trong năm 2015, VietinBank tiếp tục triển khai nhiều dự án chiến lược, trọng điểm hiện đại hóa ngân hàng như dự án thay thế Ngân hàng lõi (Corebanking), dự án Kho dữ liệu doanh nghiệp, Dự án Oracle GL,... tạo nền tảng vững chắc hỗ trợ hoạt động kinh doanh của ngân hàng, góp phần nâng cao năng suất lao động, tiết kiệm chi phí, nâng cao hiệu quả công việc.

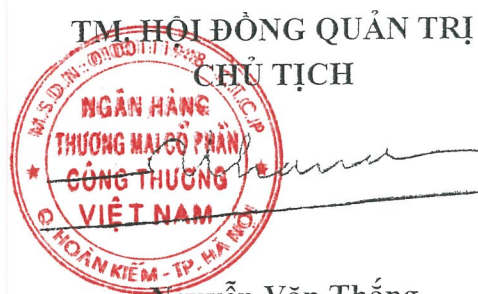
II- ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm 2015, VietinBank tiếp tục có sự phát triển tích cực, trên cơ sở đó đóng góp đáng kể vào sự phát triển của ngành ngân hàng nói riêng và phát triển kinh tế xã hội nói chung; Vượt qua những khó khăn thử thách, hoàn thành xuất sắc mọi nhiệm vụ được Đảng, Chính Phủ và NHNN giao, hoạt động kinh doanh phát triển an toàn và hiệu quả; Tiếp tục duy trì vị trí dẫn đầu ngành ngân hàng về nguồn vốn, tín dụng, đầu tư, thanh toán, tài trợ thương mại,..., nâng cao vị thế uy tín trên thị trường tài chính trong và ngoài nước.

Đạt được thành tích trên phải kể đến những nỗ lực không ngừng của hơn 20 nghìn người lao động toàn hệ thống VietinBank. Bên cạnh đó, là vai trò chỉ đạo, định hướng của HĐQT và BĐH được phát huy mạnh mẽ với chiến lược điều hành kinh doanh nhạy bén và linh hoạt. Trong năm vừa qua, HĐQT và BĐH đã phối hợp chặt chẽ trên cơ sở đồng thuận nhất trí cao, đưa ra định hướng chỉ đạo quyết liệt, hiệu quả, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ cam kết trước ĐHĐCĐ, không ngừng nâng cao giá trị ngân hàng, đảm bảo quyền lợi của người lao động và lợi ích của cổ đông.

Năm 2016, mặc dù còn phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức nhưng cơ hội phát triển và tiềm năng thị trường hứa hẹn sẽ có nhiều cải thiện tích cực, HĐQT VietinBank tiếp tục chỉ đạo toàn hệ thống quyết liệt hơn nữa trong quá trình tái cấu trúc ngân hàng với 5 mảng chính là: *Tiếp tục thực hiện lộ trình của chiến lược kinh doanh trung hạn giai đoạn 2015 – 2017; Tăng cường bán hàng theo chuỗi liên kết, đẩy mạnh bán chéo sản phẩm dịch vụ; Tăng trưởng quy mô đồng thời kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản; Kiện toàn và chuẩn hóa kinh doanh, cơ cấu tổ chức và điều hành theo mô hình Ngân hàng hiện đại; Tiếp tục phối hợp chặt chẽ cùng NHNN làm tốt công tác an sinh xã hội.* Toàn thể Ban lãnh đạo cũng nhân viên VietinBank sẽ cùng nỗ lực, cố gắng, quyết tâm khẳng định vị thế là ngân hàng thương mại trụ cột của ngành Ngân hàng, đóng góp tích cực vào sự phát triển của ngành Ngân hàng và nền kinh tế, xứng đáng với kỳ vọng của các cổ đông.

luc



Nguyễn Văn Thắng