

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAMCỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc108 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 BAN ĐIỀU HÀNH**KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2015
ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH PHÁT TRIỂN NĂM 2016**

Năm 2015, trong bối cảnh tình hình kinh tế thế giới diễn biến phức tạp với việc phục hồi chậm và không đồng đều ở hầu hết các nền kinh tế lớn, kinh tế trong nước có nhiều chuyển biến tích cực với việc các chính sách kinh tế vĩ mô được điều hành linh hoạt, hợp lý với từng thời điểm giúp thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Tốc độ tăng trưởng GDP năm 2015 ước đạt 6,68%, là mức tăng cao nhất trong vòng 05 năm qua, vượt mức kế hoạch đặt ra, với tốc độ tăng trưởng quý sau cao hơn quý trước. CPI năm 2015 tăng 0,63% so với cuối năm 2014, đánh dấu thời kỳ ổn định lạm phát dài nhất trong một thập kỷ qua. Sức cầu trong nước cải thiện với tổng mức bán lẻ hàng hoá và doanh thu dịch vụ tiêu dùng ước tăng 9,5% so với năm 2014. Khu vực doanh nghiệp trong nước có sự cải thiện rõ rệt cả về số vốn đăng ký, số vốn tăng thêm và số lượng doanh nghiệp thành lập mới, doanh nghiệp quay trở lại hoạt động kinh doanh. Tuy nhiên, nền kinh tế vẫn phải đối mặt với nhiều thách thức như nợ công tăng, cân đối thu chi ngân sách gặp khó khăn, tình trạng nhập siêu trở lại trong năm 2015 sau 3 năm liên tục xuất siêu.

Thị trường tài chính - tiền tệ năm 2015 tiếp tục có nhiều cải thiện với việc điều hành chủ động, đồng bộ, nhịp nhàng chính sách tiền tệ. Kết quả nổi bật là mặt bằng lãi suất thị trường tiếp tục giảm khoảng 0,2-0,5%/năm, lãi suất USD được hạ xuống còn 0% theo lộ trình chống Đô La hóa của NHNN, tăng trưởng tín dụng 18% của ngành ngân hàng đã đóng góp tích cực vào việc hoàn thành các chỉ tiêu tăng trưởng kinh tế và an sinh xã hội. Quá trình tái cơ cấu các TCTD tiếp tục được triển khai quyết liệt; Kết quả xử lý nợ xấu, tăng cường năng lực tài chính của các TCTD có chuyển biến tích cực; Sự an toàn và lành mạnh trong hoạt động của hệ thống ngân hàng đã được cải thiện, thanh khoản của các TCTD và toàn hệ thống được bảo đảm.

Năm 2015 đánh dấu một năm thành công của ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam với những thành tích xuất sắc về tăng trưởng quy mô cũng như hiệu quả hoạt động. Ban lãnh đạo đã tiếp tục phát huy nội lực ngân hàng, quản trị và thực thi các chính sách đổi mới, lãnh đạo toàn hệ thống nỗ lực thực hiện hoạt động kinh doanh thực hiện tăng trưởng nhanh, mạnh, bền vững và liên tục ngay từ những tháng đầu năm, phát triển an toàn, bền vững, hướng đến chuẩn mực và thông lệ quốc tế, giữ vững vị trí là đơn vị dẫn đầu ngành ngân hàng về quy mô, hiệu quả hoạt động và tốc độ tăng trưởng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và người lao động.

PHẦN I

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2015

I. Kết quả hoàn thành các chỉ tiêu 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.

1. Quy mô tổng tài sản tiếp tục tăng trưởng ấn tượng

Quy mô tổng tài sản 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.

2. Dư nợ cho vay và đầu tư tăng trưởng mạnh, đi đôi với kiểm soát chất lượng tài sản, cơ cấu chuyển dịch theo hướng tích cực

- **Hoạt động cấp tín dụng** đến 31/12/2015 đạt 677 ngàn tỷ đồng, tăng 24,7% so đầu năm (cao hơn mức tăng trưởng bình quân toàn ngành), đạt 110,4% kế hoạch.

+ **Cơ cấu dư nợ chuyển dịch theo hướng tích cực**, tăng trưởng mạnh vào các lĩnh vực SXKD được Chính phủ ưu tiên khuyến khích như nông nghiệp nông thôn, xuất khẩu, doanh nghiệp VVN, công nghiệp hỗ trợ, công nghệ cao; Tích cực cho vay với lãi suất thấp đối với các Dự án trọng điểm quốc gia thuộc ngành kinh tế mũi nhọn như: Điện, Dầu khí, Than & Khoáng sản, Xi măng, Xăng dầu, Cao su, Thép, Phân bón....

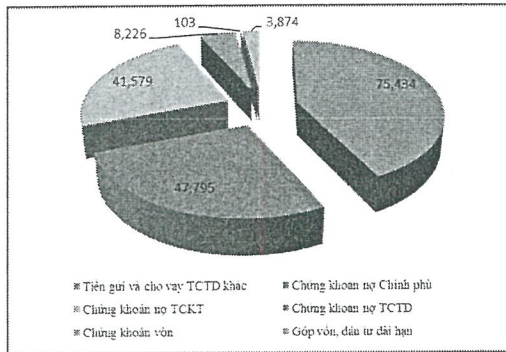
+ **Chất lượng tín dụng** luôn được chú trọng kiểm soát chặt chẽ, tuân thủ nghiêm túc việc phân loại nợ theo quy định của NHNN tại thông tư 02/2013/TT-NHNN và 09/2014/TT-NHNN. Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2015 là 0,73%/dư nợ tín dụng, thấp hơn mức bình quân toàn ngành.

- **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, đẩy mạnh cung cấp các sản phẩm phái sinh lãi suất, tiền tệ; Danh mục đầu tư liên tục được điều chỉnh theo hướng

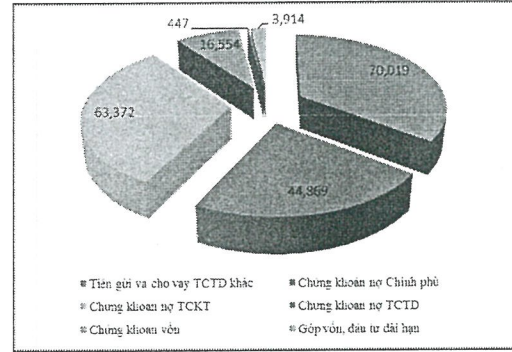
tăng khả năng sinh lời, đảm bảo dự trữ thanh khoản cho toàn hệ thống và nâng cao vai trò, vị thế của VietinBank trên thị trường.

Đơn vị: Tỷ đồng

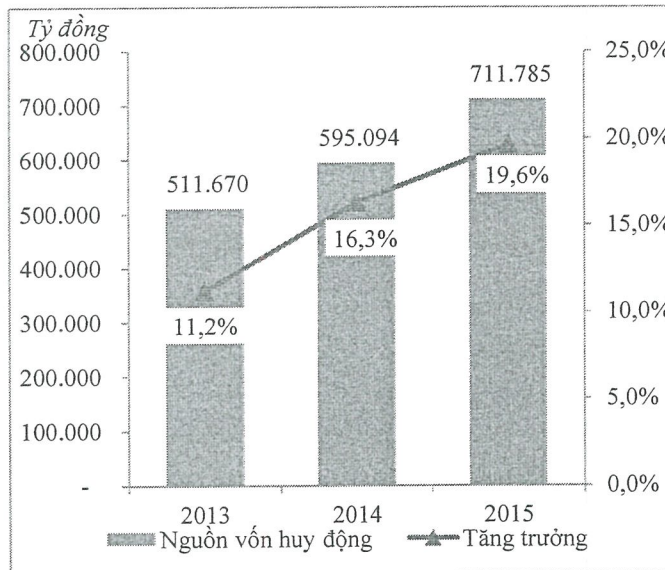
Cơ cấu danh mục đầu tư năm 2014



Cơ cấu danh mục đầu tư năm 2015



3. VietinBank tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng nguồn vốn phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn, cơ cấu vốn được đa dạng hóa



Nguồn vốn huy động đến 31/12/2015 là 712 ngàn tỷ đồng, tăng trưởng 19,6% so với năm 2014 và đạt 105,3% KH ĐHĐCĐ. Nguồn vốn Khách hàng doanh nghiệp (KHDN) tăng 15,1%, nguồn vốn Khách hàng cá nhân (KHCH) tăng 17,1%; nguồn vốn huy động từ các tổ chức trong và ngoài nước tăng trưởng tích cực 28% so với cuối năm 2014. Điều này đã khẳng định uy tín và thương hiệu mạnh của VietinBank trên thị trường trong bối cảnh áp lực cạnh tranh gia tăng.

4. Đẩy mạnh tăng trưởng quy mô và tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ, nâng cao hiệu quả hoạt động

Năm 2015, VietinBank tiếp tục triển khai nhiều sản phẩm dịch vụ hiện đại, ứng dụng công nghệ cao, đáp ứng đầy đủ nhu cầu ngày càng cao và đa dạng của khách hàng.

- **Dịch vụ thanh toán được phát triển mạnh mẽ, là nền tảng trong chiến lược kinh doanh mới:** VietinBank luôn đi đầu trong việc cung ứng các giải pháp thanh toán đồng bộ cho tất cả các đối tượng khách hàng. Đặc biệt, VietinBank là NHTM đi đầu trong việc phối hợp xây dựng các đề án thanh toán liên ngành, dịch vụ thanh toán của các cơ quan quản lý nhà nước. Bên cạnh đó, VietinBank đã vinh dự nhận giải thưởng Ngân hàng dẫn đầu về tỷ trọng thanh toán quốc tế do Tổ chức thẻ quốc tế Visa công nhận.

(Signature)

- **Tiếp tục duy trì vị thế dẫn đầu thị trường với các sản phẩm dịch vụ thẻ ATM và POS:** với doanh số thanh toán tăng 61% so với năm 2014; Thị phần thẻ ghi nợ nội địa, thẻ tín dụng quốc tế và POS duy trì ở mức cao.
 - **Dịch vụ ngân hàng điện tử** tăng trưởng mạnh cả về số lượng và giá trị giao dịch.
 - **Dịch vụ tài trợ thương mại có nhiều đổi mới:** Quy trình xử lý nghiệp vụ được cải tiến; Các sản phẩm kinh doanh truyền thống được phát triển, song song với đa dạng hóa các SPDV nhằm đáp ứng nhu cầu của từng phân khúc khách hàng chuyên biệt; Thúc đẩy hợp tác với các ngân hàng uy tín trong nước và quốc tế.
 - **Giữ vững thị phần hàng đầu trong lĩnh vực dịch vụ kiều hối:** mở rộng mạng lưới chi kiều hối, đẩy mạnh các kênh hợp tác chuyển tiền với nhiều đối tác uy tín trên thế giới tại các thị trường trọng điểm như Mỹ, Canada, Hàn Quốc... Năm 2015, doanh số chuyển tiền của VietinBank tăng 3%, chiếm 15% thị phần chuyển tiền qua kênh kiều hối chính thức.
 - **Dịch vụ tiền tệ kho quỹ:** nâng cao tính chuyên nghiệp hóa với việc tiếp tục mở rộng phạm vi tiếp quỹ tại các Chi nhánh, phòng giao dịch; Ứng dụng các phần mềm xử lý tiên tiến trên hệ thống.
 - **Dịch vụ ngân hàng đầu tư phát triển khả quan:** Các dịch vụ tư vấn phát hành trái phiếu doanh nghiệp, tư vấn cổ phần hóa, thoái vốn của doanh nghiệp nhà nước được đẩy mạnh. Đặc biệt, năm 2015, hoạt động mua bán và sáp nhập đã đánh dấu sự phát triển cả về lượng và chất, góp phần quảng bá hình ảnh và thương hiệu của VietinBank trên thị trường trong và ngoài nước.
 - **Kinh doanh ngoại tệ:** VietinBank tiếp tục duy trì thị phần thứ hai, là một trong những ngân hàng dẫn đầu, tạo lập thị trường. Trong bối cảnh thị trường ngoại hối có nhiều biến động, VietinBank đã tư vấn kịp thời giúp khách hàng có phương án tối ưu về kinh doanh ngoại tệ, đáp ứng đầy đủ nhu cầu ngoại tệ của khách hàng, góp phần tích cực vào ổn định thị trường ngoại hối.
- 5. Hoạt động kinh doanh của các Công ty con, chi nhánh nước ngoài, công ty liên doanh liên kết đạt nhiều kết quả tích cực:**
- **Các công ty con và chi nhánh nước ngoài:** Trong năm 2015 đều có lãi với tổng lợi nhuận trước thuế đạt 368 tỷ đồng, tăng 102 tỷ đồng so với thực hiện 2014 (39%). Tất cả các công ty đều có sự tăng trưởng về lợi nhuận trong năm 2015, trong đó, mức tăng trưởng tuyệt đối về lợi nhuận cao nhất là công ty cho thuê tài chính (18 tỷ đồng ~ 21%). Hoạt động đầu tư, góp vốn thành lập các công ty con không chỉ giúp cung cấp tới khách hàng trọn gói các sản phẩm, dịch vụ tài chính đa dạng mà còn đóng góp vào lợi nhuận chung của VietinBank với kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con đều tăng trưởng rất tốt so với năm trước.
 - Các khoản đầu tư vào liên doanh, công ty liên kết của VietinBank đều là các khoản đầu tư an toàn với mục tiêu đầu tư dài hạn. Phần lớn các khoản đầu tư đều đem lại cổ tức đều qua các năm như khoản đầu tư vào Ngân hàng Indovina, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương, Công ty cổ phần Thanh toán quốc gia Việt Nam với tỷ lệ lợi tức, cổ tức cao. Các doanh nghiệp mà VietinBank đầu tư đều là các doanh nghiệp hàng đầu trong lĩnh vực mà các doanh nghiệp tham gia hoạt động, có tiềm lực tài chính và hiệu quả sản xuất kinh doanh tốt.

luu

- Năm 2015 đánh dấu bước phát triển mới, nâng cao vị thế của VietinBank tại thị trường Lào với việc nâng cấp chi nhánh Lào thành ngân hàng có vốn điều lệ tương đương 50 triệu USD.
- 6. **Tiếp tục giữ vững vị trí hàng đầu về năng lực tài chính và hiệu quả lợi nhuận trong hệ thống NHTM Việt Nam:**
 - Lợi nhuận trước thuế năm 2015 đạt 7.345 tỷ đồng, đạt 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.
 - Tính đến 31/12/2015, vốn chủ sở hữu của VietinBank đạt 56.110 tỷ đồng, vốn điều lệ đạt 37.234 tỷ đồng, tiếp tục duy trì vị thế là NHTMCP có vốn chủ sở hữu và vốn điều lệ cao nhất ngành ngân hàng Việt Nam. Năm 2015 vì lý do khách quan, giao dịch sáp nhập giữa VietinBank và Ngân hàng TMCP Xăng Dầu (PGBank) chưa được phê duyệt bởi các cơ quan quản lý nhà nước nên các chỉ tiêu về vốn chủ sở hữu và vốn điều lệ của VietinBank chưa hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra. Hiện tại, VietinBank và PG Bank đã trình bộ hồ sơ sáp nhập lên NHNN làm cơ sở để NHNN trình Thủ tướng Chính phủ thông qua giao dịch.

II. **Đổi mới, nâng cao công tác tổ chức, quản trị hoạt động kinh doanh**

Năm 2015, trong bối cảnh nền kinh tế diễn biến phức tạp, cạnh tranh giữa các ngân hàng tiếp tục diễn ra gay gắt; nhiều quy định mới của NHNN liên quan đến phân loại nợ, quản lý rủi ro và an toàn hoạt động có hiệu lực; trên cơ sở bám sát chỉ đạo của NHNN, Nghị quyết của Hội đồng quản trị, Ban điều hành VietinBank đã linh hoạt trong điều hành, thực hiện tăng trưởng nhanh, mạnh, bền vững ngay từ những tháng đầu năm. Đồng thời, VietinBank cũng tham gia tích cực cùng với NHNN tái cơ cấu các TCTD, nâng cao năng lực tài chính toàn hệ thống. Nhiều định hướng và giải pháp quan trọng đã được Ban lãnh đạo VietinBank xây dựng và triển khai từ năm 2015.

1. **Linh hoạt, đổi mới trong công tác điều hành kinh doanh:**

- Năm 2015, VietinBank đã thực hiện nâng cao năng lực quản trị chiến lược với việc hoàn thành xây dựng Chiến lược kinh doanh trung hạn 2015-2017 với mục tiêu chung là ***“Duy trì tốc độ tăng trưởng cao liên tục, trở thành Ngân hàng có quy mô tổng tài sản lớn nhất, hiệu quả hoạt động hàng đầu ngành Ngân hàng Việt Nam vào năm 2017”***. Chiến lược kinh doanh trung hạn đã tăng cường sự phối hợp và gắn kết chặt chẽ giữa chiến lược kinh doanh với chiến lược về công nghệ, quản trị rủi ro, hoạt động vận hành, nhân sự nhằm tạo ra sức mạnh tổng thể cho ngân hàng.
- Đồng thời, VietinBank đã triển khai thành công Đề án Tái cơ cấu VietinBank theo phê duyệt của NHNN qua đó nâng cao năng lực quản trị, nâng cao năng lực cạnh tranh và năng lực tài chính cho toàn ngân hàng, góp phần thực hiện thành công Đề án ***“Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011 – 2015”*** tại Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 01/3/2012 của Thủ tướng Chính phủ. Theo đó cải thiện về năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh. Đồng thời VietinBank thực hiện toàn diện các giải pháp về đổi mới cơ cấu tổ chức quản trị theo chiều dọc hướng tới khách hàng, đổi mới phương thức Quản trị rủi ro theo chuẩn mực Basel II, quản trị hiệu quả hoạt động theo Bản đồ chiến lược; tối ưu hóa quy trình nghiệp vụ. Đột phá về cơ cấu tổ chức, quản trị điều hành theo thông lệ quốc tế; nâng cấp nền tảng và các giải pháp công nghệ hiện đại như giải pháp lõi về hạ tầng

(Handwritten signature)

công nghệ thông tin (thay Core) nâng cao giải pháp tiện ích sản phẩm vượt trội. Đẩy mạnh phát triển mở rộng mạng lưới trong và ngoài nước, đổi mới cơ cấu chất lượng nguồn nhân lực và giải pháp tiện ích sản phẩm... Bên cạnh đó, trong vai trò NHTM trụ cột, VietinBank đã tích cực tham gia hỗ trợ ngân hàng thương mại yếu kém thực hiện tái cơ cấu theo chủ trương của Chính phủ và NHNN, góp phần lành mạnh hóa, nâng cao hiệu quả và an toàn của hệ thống các TCTD. Với sự hỗ trợ từ phía VietinBank, hoạt động của hai ngân hàng GPBank và OceanBank đã dần đi vào ổn định và đạt được những kết quả khả quan.

- **Cơ cấu tín dụng có sự chuyển dịch mạnh mẽ theo đúng định hướng chiến lược đã đề ra**, hướng tới việc xây dựng thương hiệu số 1 trong hoạt động Bán lẻ, tăng trưởng đột phá ở phân khúc tiềm năng khách hàng vừa và nhỏ và khách hàng doanh nghiệp FDI bên cạnh việc giữ vững thị phần dẫn đầu đối với đối tượng khách hàng doanh nghiệp lớn.
- Bám sát diễn biến và dự báo thị trường, VietinBank đã chủ động xây dựng kế hoạch cân đối vốn nhằm đảm bảo an toàn thanh khoản, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn, đáp ứng vốn kịp thời cho nhu cầu hoạt động, triển khai các chương trình tín dụng đặc thù trên cơ sở tuyệt đối tuân thủ các giới hạn an toàn theo quy định của NHNN.
- **Hoạt động dịch vụ phát triển đa dạng với nhiều chuyển biến tích cực**: Thu phí dịch vụ năm 2015 của VietinBank tăng trưởng 25%, nâng tỷ trọng của thu phí dịch vụ trên tổng thu nhập hoạt động lên mức 11%, cải thiện so với mức 10% của năm 2014. Nhiều sản phẩm dịch vụ hiện đại, ứng dụng công nghệ cao được phát triển, đáp ứng đầy đủ nhu cầu ngày càng cao và đa dạng của khách hàng.

2. Quyết liệt trong công tác quản lý chất lượng tài sản và xử lý nợ xấu:

VietinBank đã tăng cường việc giám sát tuân thủ các quy định, quy trình nghiệp vụ trong hoạt động cấp tín dụng; chủ động rà soát, triển khai thành công phân loại nợ theo Điều 11- Thông tư 02, đây là một bước chuyển lớn trong quản trị, góp phần nâng cao công tác đo lường rủi ro, tiếp cận các chuẩn mực quốc tế, giúp VietinBank chủ động nhận diện sớm các khoản nợ tiềm ẩn rủi ro để có biện pháp ứng xử tín dụng phù hợp. Quan hệ chặt chẽ với các cơ quan quản lý nhà nước như tòa án, cơ quan thi hành án, cơ quan công an... nhằm tăng cường tháo gỡ khó khăn, vướng mắc trong quá trình xử lý thu hồi nợ. Quyết liệt, tích cực, sát sao, dứt điểm xử lý, thu hồi các khoản nợ xấu, khoản nợ bán cho VAMC, từ đó đẩy nhanh tốc độ tái tạo vốn kinh doanh. *Năm 2015, VietinBank tiếp tục duy trì chất lượng tài sản hàng đầu với tỷ lệ nợ xấu ở mức 0,73%- thấp nhất trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam.*

3. Tiếp tục nâng cao công tác quản trị rủi ro, kiểm tra kiểm soát theo thông lệ quốc tế.

- **Hoạt động quản trị rủi ro**: Năm 2015, Bên cạnh việc tiếp tục triển khai mô hình 3 vòng kiểm soát xuyên suốt theo nghiệp vụ, VietinBank cũng đã chính thức vận hành đường dây nóng về rủi ro đạo đức theo thông lệ quốc tế nhằm cung cấp kênh thông tin ẩn danh cho các cán bộ nhân viên được phản ánh trực tiếp về các hành vi, giao dịch nghi ngờ vi phạm chuẩn mực nghề nghiệp từ đồng nghiệp, lãnh đạo tại đơn vị, thể hiện văn hóa minh bạch với rủi ro và hệ thống thông tin xuyên suốt từ người đứng đầu đến từng cán bộ tại khắp vùng miền, đồng thời đưa ra chế tài xử phạt phù hợp có tính răn đe, hướng tới xây dựng văn hóa quản trị rủi ro lành mạnh.
- **Đổi mới và nâng cao hiệu quả hoạt động của bộ máy KTKSNB** thông qua hoàn thiện cơ chế chính sách và nâng cao ứng dụng các chương trình kiểm soát hoạt động, đảm bảo các

luu

lỗi không tuân thủ được phát hiện kịp thời, các rủi ro lớn đã được nhận diện sớm, những vấn đề về cơ chế, quy trình, hệ thống đã được nghiên cứu chỉnh sửa, hỗ trợ giải quyết vướng mắc của Chi nhánh. Bên cạnh đó, VietinBank đã tuân thủ tất cả nội dung theo yêu cầu của các cơ quan thanh tra, kiểm tra giám sát ngân hàng tại các đợt kiểm tra, giám sát định kỳ và nghiêm túc chấp hành các kết luận của các cơ quan.

4. Nâng cấp cơ sở hạ tầng vật chất, đẩy mạnh quá trình hiện đại hóa công nghệ, tạo nền tảng vững chắc thúc đẩy hoạt động kinh doanh:

Tiếp tục nhiệm vụ triển khai tốt các dự án Chiến lược CNTT, đảm bảo tiến độ các dự án CNTT giai đoạn 2016-2017, đặc biệt tập trung hoàn thành hai dự án trọng điểm là thay thế Core Banking và kho dữ liệu doanh nghiệp. Thực hiện đẩy mạnh số hoá, thúc đẩy sáng tạo công nghệ trong ngân hàng, tăng cường hợp tác với các đối tác chiến lược. Ứng dụng rộng rãi công nghệ thông tin vào hoạt động quản trị doanh nghiệp và hoạt động kinh doanh.

5. Mạng lưới không ngừng được phát triển, cơ cấu tổ chức và mô hình hoạt động được kiện toàn và đổi mới:

- *Kiến toàn, tái cấu trúc mô hình hoạt động* theo chiều dọc, hình thành các Khối nghiệp vụ thống nhất, xuyên suốt từ Trụ sở chính đến các đơn vị trong toàn hệ thống, nhằm nâng cao khả năng quản trị điều hành, quản trị rủi ro, chuyên môn hóa hoạt động kinh doanh cũng như tiếp cận với mô hình tổ chức hoạt động ưu việt, hiện đại của các ngân hàng hàng đầu thế giới. Chuyển đổi mô hình hoạt động của các Khối Kinh doanh (khối KHDN, khối Bán lẻ...), tạo cơ sở cho việc triển khai chiến lược kinh doanh; Chuyển đổi mô hình các Khối Hỗ trợ (Khối Rủi ro, Khối Nhân sự, CNTT, các hoạt động vận hành) tạo thành một bộ máy hoạt động thống nhất, hiệu quả.
- *Công tác kiện toàn và phát triển mạng lưới:* thường xuyên rà soát, đánh giá, triển khai quy hoạch, sắp xếp lại và kiện toàn mạng lưới các phòng giao dịch, tập trung chú trọng tại các địa bàn lớn như Hà Nội, thành phố Hồ Chí Minh, Đà Nẵng, Bắc Ninh, Hải Phòng, khu vực Tây Nguyên... để phân bổ nguồn lực hợp lý và khai thác hiệu quả tiềm năng của các địa bàn thông qua hệ thống các đơn vị mạng lưới, đảm bảo không chồng chéo về phạm vi hoạt động, đồng thời có thể tiếp cận và phục vụ khách hàng thuộc các phân khúc, các tầng lớp nhanh nhất, tốt nhất. Chuẩn bị các điều kiện cần thiết cho việc thành lập 05 chi nhánh bán lẻ và chi nhánh Phú Quốc trong năm 2016. 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.

6. Đổi mới mạnh mẽ công tác truyền thông, quảng bá thương hiệu thông qua việc tích cực tham gia tuyên truyền, quảng bá chủ trương chính sách của Chính phủ, NHNN cũng như truyền thông các kết quả đạt được của ngành ngân hàng nói chung và VietinBank nói riêng; Triển khai thành công các chương trình truyền thông, xuất bản ấn phẩm, phim ảnh quảng bá thương hiệu VietinBank, tài trợ hội thảo, hội chợ mang tính quốc gia và có ý nghĩa thiết thực.

7. Tích cực trong công tác an sinh xã hội vì cộng đồng, đóng góp vào sự phát triển kinh tế xã hội, góp phần nâng cao vị thế và thương hiệu VietinBank.

Trong năm 2015, VietinBank tiếp tục là ngân hàng đi đầu thực hiện triển khai công tác từ thiện, an sinh xã hội tại 51 tỉnh, thành phố, trong đó: xây dựng trên 1.000 ngôi nhà ở cho người nghèo; 03 công trình nhà văn hoá sinh hoạt cộng đồng, 07 công trình đường giao

lu

thông nông thôn; 51 trường học, xây dựng và mở rộng 02 bệnh viện, xây dựng 09 trạm y tế, Đền tưởng niệm các chiến sĩ Đảo Gạc Ma, tôn tạo 02 Nghĩa trang liệt sĩ, khu di tích lịch sử Truong Bồn Nghệ An, xây dựng Tượng đài chiến thắng Xương Giang, tỉnh Bắc Giang; phụng dưỡng 93 mẹ Việt Nam anh hùng.



PHẦN II

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ KINH DOANH TRONG NĂM 2016

Năm 2016, kinh tế toàn cầu có triển vọng khả quan với dự báo tốc độ tăng trưởng cao hơn năm 2015 nhưng sẽ tiếp tục diễn biến phức tạp. Trong nước, Quốc hội đã thông qua Kế hoạch phát triển kinh tế xã hội năm 2016 với định hướng tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô, phấn đấu tăng trưởng kinh tế cao hơn năm 2015, chú trọng cải thiện chất lượng tăng trưởng, bảo đảm phát triển bền vững, tập trung tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, thúc đẩy sản xuất, kinh doanh. Trên cơ sở mục tiêu của Quốc hội, Chính phủ, NHNN đã đặt ra các mục tiêu, định hướng điều hành chính sách tiền tệ trong năm 2016 gồm: kiểm soát lạm phát dưới 5%, bảo đảm ổn định kinh tế vĩ mô góp phần hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý, điều hành lãi suất, tỷ giá phù hợp với diễn biến kinh tế vĩ mô, lạm phát, thị trường tiền tệ; tăng trưởng dư nợ tín dụng gắn liền với nâng cao chất lượng tín dụng; chủ động quản lý thị trường ngoại tệ, thị trường vàng hiệu quả để tiếp tục hạn chế tình trạng đô la hóa, vàng hóa trong nền kinh tế. Trong bối cảnh nền Kinh tế Việt Nam có sự chuyển dịch mạnh mẽ với việc chủ động gia nhập TPP và các FTAs, tạo ra nhiều cơ hội về thương mại, tăng cường thu hút đầu tư FDI cho các doanh nghiệp nói chung và lĩnh vực ngân hàng Việt Nam nói riêng.

I. MỤC TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN:

Các chỉ tiêu kế hoạch tài chính trong năm 2016 của VietinBank như sau:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Mục tiêu thực hiện năm 2016		
		Kế hoạch	+/- so 2015	+/- % so 2015
Tổng tài sản	Tỷ đồng	889.550	110.067	14%
Dư nợ tín dụng	Tỷ đồng	798.492	121.804	18%
Tỷ lệ nợ xấu / Dư nợ tín dụng	%	< 3,0%		
Nguồn vốn huy động	Tỷ đồng	811.445	99.651	14%
Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	7.900	555	8%
Vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	64.455	8.345	15%
Vốn điều lệ	Tỷ đồng	49.209	11.975	32%
ROAA	%	0,9% - 1,2%		
ROAE	%	10,0% - 11,0%		
Tỷ lệ chia cổ tức	%	7% - 9%		
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	%	> 9,0%		

II. NHIỆM VỤ CỤ THỂ:

1. Đối với công tác kinh doanh:

- **Nghiên cứu phát triển sản phẩm, dịch vụ phù hợp với định hướng kinh doanh:** Tiếp tục rà soát và hoàn thiện cơ chế chính sách hiện hành, cải tiến chất lượng dịch vụ mạnh mẽ theo hướng lấy khách hàng làm trung tâm. Xây dựng, nâng cấp sản phẩm dịch vụ theo hướng phù hợp với từng khu vực, từng phân khúc khách hàng. Phát triển đa dạng hóa các sản phẩm phi tín dụng, góp phần gia tăng nguồn thu ổn định cho VietinBank.
- **Đẩy mạnh bán hàng theo chuỗi liên kết, tăng cường hoạt động bán chéo, thay đổi căn bản phương pháp bán hàng hướng đến tổng thể lợi ích.** Xây dựng các gói sản phẩm cơ bản để tăng cường bán chéo cho đối tượng khách hàng cụ thể, đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng, gia tăng khả năng cạnh tranh của VietinBank.

lu

- **Tiếp tục thúc đẩy bán và xây dựng văn hóa bán hàng, xây dựng văn hóa hướng đến khách hàng.** Thúc đẩy công tác phát triển khách hàng mới nhằm chiếm lĩnh thị phần cao ở tất cả các phân khúc. Xây dựng tiêu chuẩn chất lượng dịch vụ tại các điểm giao dịch, đi kèm với đào tạo lực lượng cán bộ bán hàng đủ năng lực. Triển khai các chương trình thúc đẩy bán, các công cụ hỗ trợ bán hàng, các cơ chế động lực nhằm tạo phong trào thi đua, nâng cao năng suất lao động trên toàn hệ thống.
- **Đẩy mạnh các giải pháp Ngân hàng điện tử** như một kênh phân phối thay thế và giải pháp tài chính hiện đại. Phát triển các sản phẩm cốt lõi như Internet Banking, các ứng dụng trên điện thoại, thử nghiệm các kênh kinh doanh mới: Ebank qua mạng xã hội và Telesale (bán và hỗ trợ bán hàng, bán chéo trực tiếp qua kênh điện tử nhờ công cụ quản lý thông tin khách hàng, marketing trực tuyến).
- **Tiếp tục duy trì là một trong những ngân hàng hàng đầu về lợi nhuận trong hệ thống NHTM**, không ngừng đẩy mạnh đa dạng hóa cơ cấu thu nhập hoạt động, tăng tỷ trọng thu nhập ngoài lãi và thu dịch vụ. Với mức lợi nhuận kỳ vọng, dự kiến ROA của VietinBank năm 2016 trong khoảng 0,9% - 1,2% và ROE đạt từ 10% - 11%.
- **Với dự kiến sáp nhập PGBank**, VietinBank sẽ tăng vốn chủ sở hữu lên hơn 64 ngàn tỷ VNĐ, đáp ứng yêu cầu về vốn theo chuẩn mực quốc tế Basel II, nâng cao vị thế cạnh tranh của VietinBank trên thị trường khu vực và quốc tế.

2. Hoạt động quản trị rủi ro:

- Tăng cường tính chủ động và phối hợp trong công tác Quản lý danh mục tín dụng: các đơn vị kinh doanh cần phát huy vai trò đầu tàu trong việc định hướng, xây dựng kế hoạch kinh doanh, bám sát định hướng khách hàng để cơ cấu danh mục theo hướng giảm thiểu mức độ tập trung vào một/một số khách hàng/ngành nghề đặc biệt là các ngành hạn chế cấp tín dụng của VietinBank, tiềm ẩn rủi ro cao. Đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng ngắn hạn đồng thời kiểm soát chặt chẽ tăng trưởng dư nợ tín dụng trung dài hạn, tăng cường tỷ lệ cấp tín dụng có bảo đảm bằng tài sản thanh khoản tốt để hạn chế tối đa mức độ ảnh hưởng đến kết quả phân loại nợ theo phương pháp định tính, chi phí trích lập dự phòng cụ thể tại VietinBank và tăng cường khả năng thu hồi nợ khi rủi ro xảy ra.
- Đẩy nhanh công tác triển khai Basel II tại VietinBank để kịp thời hoàn thành theo kế hoạch đề ra, nâng cao năng lực quản trị rủi ro tại VietinBank trên cơ sở hoàn thiện cơ cấu tổ chức, gắn kết chiến lược rủi ro với chiến lược kinh doanh, hoàn thiện hạ tầng chính sách văn bản QLRR, hạ tầng CNTT, chuẩn hóa dữ liệu và ứng dụng các mô hình đo lường rủi ro tín dụng một cách hiệu quả.
- Xây dựng cơ chế giám sát Phòng giao dịch trên cơ sở rủi ro, thiết lập các báo cáo giám sát nghiệp vụ tới hơn 1000 điểm giao dịch nhằm cung cấp các thông tin quản lý kịp thời; tập trung nhận diện các đơn vị kinh doanh tiềm ẩn rủi ro cao cần có sự hỗ trợ đặc biệt hoặc tăng cường hỗ trợ để khắc phục tồn tại khó khăn, giảm thiểu rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động.
- **Kiểm soát các rủi ro hoạt động trọng yếu khác như:** Đẩy mạnh kiểm soát an toàn mạng và an toàn thông tin điện tử, đảm bảo các thông tin của khách hàng và thông tin kinh doanh của ngân hàng không bị phát tán sai qui định; triển khai các biện pháp ngăn ngừa, giảm thiểu rủi ro tác nghiệp và rủi ro gián đoạn hoạt động kinh doanh khi corebanking mới được triển khai trong 2016.

Handwritten signature

3. **Hoạt động hỗ trợ:** Tiếp tục bám sát các mục tiêu của đề án Thanh toán Quốc gia và hoạt động thanh toán của NHNN để xây dựng, phát triển nền tảng thanh toán một cách bền vững, xuyên suốt, đảm bảo kiểm soát tốt rủi ro và hiệu quả trong hoạt động thanh toán, hướng đến việc triển khai mô hình Ngân hàng thanh toán, cung cấp các giải pháp, dịch vụ hiện đại đáp ứng đầy đủ, nhanh chóng và hiệu quả nhu cầu thanh toán của tất cả các đối tượng khách hàng. Tập trung hoạt động vận hành và quản lý hệ thống thanh toán về một đầu mối, nâng cao hiệu suất vận hành của hệ thống, tối đa hóa khả năng xử lý tự động của hệ thống thanh toán nhằm tăng tỷ lệ xử lý tự động lên mức 75% giao dịch chuyển tiền. Tăng cường phối hợp giữa Trung tâm thanh toán với các Khối khách hàng nhằm đẩy mạnh công tác bán chéo sản phẩm dịch vụ thanh toán.
4. **Công tác hiện đại hóa Ngân hàng:** Tiếp tục nhiệm vụ triển khai tốt các dự án Chiến lược CNTT, đảm bảo tiến độ các dự án CNTT giai đoạn 2016-2017, đặc biệt tập trung hoàn thành hai dự án trọng điểm là thay thế Core Banking và kho dữ liệu doanh nghiệp. Thực hiện đẩy mạnh số hoá, thúc đẩy sáng tạo công nghệ trong ngân hàng, tăng cường hợp tác với các đối tác chiến lược. Ứng dụng rộng rãi công nghệ thông tin vào hoạt động quản trị doanh nghiệp và hoạt động kinh doanh.
5. **Công tác nhân sự:**
 - **Triển khai thực hiện Kế hoạch nhân sự trung hạn** gắn với Chiến lược kinh doanh trung hạn theo đúng lộ trình đã đề ra. Hoàn thiện hệ thống quản trị nhân sự hướng đến người lao động, xây dựng đội ngũ nhân sự có chất lượng, đảm bảo triển khai kế hoạch kinh doanh có kết quả và hiệu quả cao; Tuyển dụng lao động chất lượng cao và đáp ứng đủ yêu cầu về số lượng cho hoạt động kinh doanh; Triển khai các chương trình phát triển nhân tài, thực hiện luân chuyển, điều động, đào tạo, bồi dưỡng nhân sự theo lộ trình công danh được xây dựng cho từng vị trí.
 - **Chuyển đổi mô hình:** Tiếp tục thực hiện chuyển đổi mô hình tổ chức các Khối tại Trụ sở chính và chi nhánh. Đưa vào triển khai, vận hành chính thức 02 trung tâm quản lý tiền mặt là đơn vị sự nghiệp tại Thành phố Hà Nội và Hồ Chí Minh; chuẩn bị cơ sở vật chất, trang thiết bị thành lập trung tâm quản lý tiền mặt tại địa bàn Hải Phòng, Đà Nẵng, Bắc Ninh theo đề án đã được NHNN phê duyệt nhằm tối ưu hóa và nâng cao an toàn trong việc quản lý và điều hòa tiền mặt theo khu vực, tập trung hóa giúp tiết giảm chi phí, giải phóng một phần các hoạt động vận hành, hỗ trợ cho các đơn vị kinh doanh.
 - **Tiếp tục củng cố, kiện toàn công tác phát triển mạng lưới:** Triển khai thành lập đối với 05 chi nhánh bán lẻ và chi nhánh Phú Quốc đã được NHNN phê duyệt, kiện toàn mạng lưới đối với ngân hàng nhận sáp nhập, thực hiện quản lý, đánh giá tập trung hoạt động của các PGD, không ngừng nâng cao hiệu quả hoạt động.
6. **Công tác an sinh xã hội:** Tích cực trong công tác hỗ trợ cộng đồng, tham gia phối hợp thực hiện mục tiêu xóa đói giảm nghèo của Đảng, Nhà nước, nâng cao đời sống cho người dân, giám sát chặt chẽ đảm bảo nguồn vốn tài trợ của VietinBank được sử dụng đúng mục đích, đúng đối tượng, hiệu quả, tuân thủ các quy trình, quy định về quản lý đầu tư xây dựng cơ bản và quản lý tài chính hiện hành.

Handwritten signature

Năm 2015, VietinBank tiếp tục có sự phát triển mạnh mẽ, trên cơ sở đó đóng góp đáng kể vào sự phát triển của ngành ngân hàng và thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội, 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. Bên cạnh đó, VietinBank tiếp tục phát huy truyền thống là doanh nghiệp đóng góp tích cực thực hiện tốt công tác an sinh xã hội. Điều kiện làm việc, đời sống vật chất, tinh thần của hơn 20 ngàn người lao động được nâng cao. Quyền lợi của cổ đông và người lao động được đảm bảo.

Năm 2016, mặc dù còn phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức nhưng cơ hội phát triển và tiềm năng thị trường sẽ có nhiều cải thiện tích cực, toàn hệ thống VietinBank quyết tâm phấn đấu phát huy kết quả đã đạt được, khắc phục những khó khăn, hạn chế, quyết tâm hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra trong năm 2016, khẳng định VietinBank là NHTM nhà nước trụ cột của ngành Ngân hàng Việt Nam, đóng góp tích cực vào sự phát triển của ngành ngân hàng và kinh tế xã hội đất nước. *lu*

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
TỔNG GIÁM ĐỐC



Lê Đức Thọ