

## BÁO CÁO

### CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2012

Trong năm 2012, kinh tế toàn cầu nhìn chung vẫn âm ảm trong bối cảnh châu Âu vẫn lún sâu vào cuộc khủng hoảng nợ công kéo dài, các nền kinh tế lớn như Mỹ, Nhật Bản, Trung Quốc tăng trưởng rất thấp. Đây cũng là năm đầy thách thức đối với kinh tế Việt Nam: đầu tư trực tiếp nước ngoài sụt giảm, bất động sản đóng băng, tăng trưởng GDP năm 2012 ở mức 5,03% - mức tăng thấp nhất trong 13 năm trở lại đây. Hoạt động của ngành ngân hàng cũng gặp nhiều trở ngại và bất ổn khi áp lực cạnh tranh và tình trạng nợ xấu gia tăng. Trong bối cảnh khó khăn đó, HĐQT VietinBank đã vừa bám sát định hướng điều hành Chính phủ, NHNN, vừa quyết liệt và sát sao chỉ đạo toàn hệ thống VietinBank tăng cường quản trị hệ thống hướng tới chuẩn mực và thông lệ quốc tế, chủ động, linh hoạt ứng phó với diễn biến thị trường trong các mặt hoạt động kinh doanh.

Năm 2012, VietinBank đã vượt qua khó khăn với những kết quả đáng ghi nhận: tổng tài sản VietinBank đạt 503,5 ngàn tỷ đồng (tăng 9,4% so với năm 2011), trở thành Ngân hàng có quy mô tài sản lớn thứ 2 trên thị trường Việt Nam. Nguồn vốn huy động tăng trưởng 9,3%, dư nợ cho vay khách hàng tăng 13,6%. VietinBank là NHTM đi đầu trong việc đẩy mạnh cho vay khu vực kinh tế nông nghiệp nông thôn, xuất khẩu, ứng dụng công nghệ cao và công nghiệp phụ trợ với lãi suất hợp lý nhằm thực hiện mục tiêu hỗ trợ vốn cho các lĩnh vực sản xuất kinh doanh theo chủ trương của Đảng và Chính phủ. Chất lượng tài sản được giữ ổn định, tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,46%, thấp hơn nhiều so với tỷ lệ trung bình toàn ngành. Lợi nhuận trước thuế đạt 8.168 tỷ đồng, đạt gần 109% so với chỉ tiêu của ĐHĐCĐ giao năm 2012.

Đạt được kết quả nổi bật nói trên là nhờ sự thống nhất, quyết tâm và nỗ lực của toàn bộ tập thể cán bộ nhân viên ngân hàng trong đó vai trò lãnh đạo toàn diện của HĐQT trong mọi mặt hoạt động kinh doanh giữ vị trí quan trọng.

#### I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG GIAO

##### 1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2012

Chỉ tiêu (Số liệu hợp nhất)	Kế hoạch <sup>1</sup>	Thực hiện 31/12/2012	Đánh giá
Tổng tài sản (tỷ đồng)	475.000	503.530	Vượt
Vốn điều lệ (tỷ đồng)	26.218	26.218	Đạt KH
Tổng nguồn vốn huy động (tỷ đồng)	430.000	460.082	Vượt
Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động		9,3%	
Tổng dư nợ cho vay và đầu tư (tỷ đồng)	440.000	467.879	Vượt

<sup>1</sup> Số liệu Kế hoạch căn cứ vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 05/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/2/2012 và số 06/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/12/2012





Tỷ lệ nợ xấu	<3%	1,46%	Đạt KH
Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	7.500	8.168	Vượt
Tỷ lệ chia cổ tức <sup>2</sup>	13%-15%	16%	Vượt
Mức thù lao đối với HĐQT và BKS (% LNST)	0,30%	0,234%	Thấp hơn

## 2. Về việc tăng vốn điều lệ, công tác cổ phần hóa và quan hệ với nhà đầu tư

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện 31/12/2012	Đánh giá
Vốn điều lệ (tỷ đồng)	26.218	26.218	Đạt
Tỷ lệ chia cổ tức	13%-15%	16%	Vượt
Hệ số an toàn vốn CAR (hợp nhất)	≥10%	10,33%	Vượt

**Về tăng vốn điều lệ và công tác cổ phần hóa:** Đầu quý II/2012, VietinBank đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ 20,2 ngàn tỷ đồng lên 26,2 ngàn tỷ đồng thông qua việc chia cổ tức bằng cổ phiếu và thưởng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, hệ số an toàn vốn hợp nhất đạt 10,33% (cao hơn nhiều quy định 9% của NHNN).

Ngày 27/12/2012, trên cơ sở phê duyệt của Chính phủ và ĐHĐCĐ, VietinBank đã ký kết Hợp đồng đầu tư chiến lược với The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU - Tập đoàn tài chính lớn nhất Nhật Bản và thứ 3 thế giới) theo đó Vietinbank sẽ bán 20% cổ phần thông qua việc phát hành 644.389.811 cổ phần phổ thông mới theo hình thức phát hành riêng lẻ. Vốn điều lệ của VietinBank sau khi phát hành cổ phiếu mới cho BTMU dự tính sẽ là 32.661 tỷ đồng. Theo đó, cơ cấu cổ đông của VietinBank là cổ đông nhà nước chiếm tỷ lệ 64,46%, cổ đông chiến lược nước ngoài (BTMU) chiếm tỷ lệ 19,73%; IFC và người có liên quan chiếm tỷ lệ 8,03% (giảm từ 10%) và cổ đông khác chiếm 7,78% (giảm từ 9,69%), trở thành NHTM có vốn điều lệ lớn nhất và cơ cấu cổ đông mạnh nhất ở Việt Nam. Trong một năm âm ảm của thị trường chứng khoán Việt Nam, thương vụ bán vốn cho cổ đông chiến lược BTMU đã tạo tiếng vang lớn, được giới đầu tư đánh giá là giao dịch M&A kỷ lục trong ngành tài chính Việt Nam, đồng thời đánh dấu bước tiến xa hơn nữa trong quá trình hội nhập của Vietinbank với thị trường tài chính ngân hàng quốc tế. Ngay sau sự kiện trên, S&P đã xếp hạng tín nhiệm của VietinBank với mức triển vọng “tích cực”.

**Về quan hệ với nhà đầu tư:** Với kết quả kinh doanh khả quan, VietinBank dự kiến mức chi trả cổ tức năm 2012 ở mức cao cho nhà đầu tư. Bên cạnh duy trì tỷ lệ cổ tức hấp dẫn, là NHTMCP hàng đầu tại Việt Nam, VietinBank đặc biệt chú trọng việc công bố thông tin đối với các cơ quan quản lý và cổ đông. Các sự kiện như Đại hội đồng cổ đông, Hội nghị chuyên gia phân tích... tiếp tục được duy trì và đổi mới theo hướng ngày càng chuyên nghiệp hơn nhằm cung cấp thông tin một cách chính thức và nhanh chóng đến nhà đầu tư, các chuyên gia phân tích trong và ngoài nước. VietinBank được đánh giá là một trong những doanh nghiệp có hoạt động quan hệ nhà đầu tư chuyên nghiệp trên thị trường chứng khoán.

Chiến lược kinh doanh đúng đắn và kết quả kinh doanh khả quan của Vietinbank đã được phản ứng tích cực vào giá cổ phiếu CTG. Trong năm 2012, giá cổ phiếu CTG tăng 51,1% - cao nhất trong số cổ phiếu ngân hàng niêm yết trên thị trường chứng khoán và cao gấp gần 3 lần mức tăng 17,7% của VNIndex. Khối lượng giao dịch của cổ phiếu CTG cũng

<sup>2</sup> Tính trên vốn điều lệ cuối năm



tăng gần 30% so với năm 2011. Ngoài ra, cổ phiếu CTG ngày càng nhận được sự quan tâm của nhà đầu tư nước ngoài.

### **3. Hội nhập thị trường tài chính quốc tế**

Năm 2012 ghi dấu ấn sự hội nhập sâu hơn, mạnh hơn của VietinBank vào thị trường tài chính quốc tế với 2 sự kiện lớn là phát hành thành công 250 triệu USD trái phiếu ra thị trường quốc tế (vào tháng 5/2012) và thương vụ bán cổ phần cho cổ đông chiến lược nước ngoài BTMU (vào cuối năm). Trong bối cảnh thị trường tài chính toàn cầu ảm đạm, 2 sự kiện này đã đánh dấu bước phát triển vượt bậc, nâng uy tín, vị thế của Vietinbank lên tầm cao mới, phát triển nhanh, mạnh, chủ động hội nhập quốc tế. VietinBank đã được Tạp chí uy tín hàng đầu Châu Á - Financial Asia bình chọn là Ngân hàng huy động vốn hiệu quả nhất Việt Nam, thể hiện sự tin nhiệm của các nhà đầu tư Quốc tế đối với triển vọng phát triển của VietinBank.

Bên cạnh đó, VietinBank cũng tiếp tục thực hiện chiến lược mở rộng hoạt động ra nước ngoài nhằm tăng cường sự hiện diện cũng như nhận thức của nhà đầu tư nước ngoài về thương hiệu VietinBank. Trong năm đã khai trương và đưa vào hoạt động Chi nhánh VietinBank tại Lào và chi nhánh tại Berlin - CHLB Đức nâng tổng số chi nhánh nước ngoài lên 03 chi nhánh (Chi nhánh tại Frankfurt - Đức khai trương năm 2011). Tuy còn gặp nhiều khó khăn trong quá trình hội nhập nhưng các chi nhánh nước ngoài của VietinBank đã từng bước đạt được những kết quả khả quan, nâng cao hình ảnh của VietinBank trên thị trường quốc tế. Đồng thời, VietinBank cũng đang xúc tiến việc mở các Văn phòng đại diện, Chi nhánh tại nhiều quốc gia khác như Anh, Ba Lan, Tiệp Khắc...

Kết quả của những nỗ lực không ngừng của VietinBank đã được thị trường ghi nhận: vào tháng 2/2013 vừa qua, theo công bố của Brand Finance - Hãng tư vấn định giá thương hiệu hàng đầu thế giới, VietinBank xếp thứ 328 và là ngân hàng Việt Nam duy nhất nằm trong danh sách 500 thương hiệu ngân hàng giá trị nhất thế giới và là thương hiệu số 1 tại Việt Nam với giá trị thương hiệu 271 triệu USD, mức đánh giá thương hiệu A+.

### **4. Về công tác quản trị ngân hàng**

Tiếp tục theo đuổi mục tiêu xây dựng VietinBank trở thành Ngân hàng thương mại hàng đầu, là trụ cột của ngành ngân hàng Việt Nam và NHTM hiện đại trong khu vực, công tác quản trị ngân hàng được HĐQT đặc biệt chú trọng với các hoạt động nổi bật:

✓ **Hoàn thiện tổ chức hệ thống quản trị ngân hàng, quản lý rủi ro:** Năm 2012, VietinBank đã chuẩn bị những bước đổi mới toàn diện cách thức tổ chức, mô hình hoạt động kinh doanh theo hướng hiện đại, nâng cao năng lực cạnh tranh. HĐQT VietinBank nhận định một bộ máy quản trị rủi ro (QTRR) vững chắc, cân bằng lợi nhuận mục tiêu và rủi ro, đảm bảo rủi ro ở mức thấp nhất là cầu phần quan trọng đảm bảo phát triển kinh doanh an toàn, hiệu quả, theo chuẩn mực và thông lệ quốc tế. Từ tháng 1/2013, Khối Quản lý rủi ro chính thức được thành lập nhằm từng bước thực hiện nguyên tắc quản trị rủi ro theo 3 vòng độc lập như yêu cầu của Basel II, đồng thời thực hiện chuyển đổi toàn diện mô hình cấp tín dụng theo hướng (i) tập trung hóa hàng loạt công tác thẩm định tín dụng, định giá tài sản và quản lý TSBĐ, xây dựng Trung tâm đầu mối dịch vụ kho quỹ,...; (ii) chuyên môn hóa sâu giữa các bộ phận, tăng cường kiểm soát rủi ro tín dụng, từng bước tạo tiền đề cho việc chuyển đổi toàn bộ mô hình hoạt động kinh doanh, QTRR toàn diện mọi mặt hoạt động của ngân hàng.

Từ tháng 4/2013 sẽ chính thức thành lập khối Kinh doanh vốn và thị trường, chuyên môn hóa, thúc đẩy khâu bán hàng, tạo đầu mối duy nhất tham gia thị trường nhằm mang lại hiệu quả cho ngân hàng trong điều kiện hoạt động tín dụng đối mặt với rất nhiều khó khăn thách thức. Đồng thời, với 3 phòng nghiệp vụ chuyên biệt, phân tách rõ chức năng, nhiệm vụ của từng bộ phận nghiệp vụ giúp Ban Lãnh đạo VietinBank quản lý có hiệu quả hoạt động đầu



tư, tăng cường kiểm soát rủi ro, nâng cao hiệu quả hoạt động. Khối KDV&TT thực hiện quản lý toàn diện, xuyên suốt hoạt động đầu tư, kinh doanh vốn trên thị trường, bán các sản phẩm ngân hàng đầu tư, nguồn vốn cho khách hàng. Đây là một trong hai trụ cột kinh doanh chính, là tiền đề quan trọng thúc đẩy thành lập Ngân hàng đầu tư tại VietinBank, tăng quy mô và hiệu quả hoạt động ngân hàng đầu tư, từng bước tiệm cận với mô hình, nghiệp vụ ngân hàng đầu tư tại các Ngân hàng hàng đầu trong khu vực và thế giới.

Đối với hoạt động của các Chi nhánh nước ngoài, VietinBank đã triển khai xây dựng thành công bộ khung quy chế, quy định, quy trình quản trị rủi ro thanh khoản, lãi suất và thị trường cho chi nhánh Đức theo tiêu chuẩn MaRisk của Đức (Basel II) và dự kiến áp dụng vào hệ thống VietinBank trong nước trong năm 2013.

✓ **Kiến toàn nhân sự lãnh đạo cao cấp**

Trong năm HĐQT đã chỉ đạo kiện toàn cơ cấu tổ chức và nhân sự của HĐQT và Ban điều hành, theo đó đã bổ sung 2 thành viên HĐQT là Ông Cát Quang Dương và Bà Nguyễn Thị Bắc (thay Ông Trần Xuân Châu và Bà Trần Thị Hồng Hạnh); bổ nhiệm các Ông Nghiêm Xuân Thành (đã chuyển công tác từ 15/6/2012), Ông Phạm Huy Thông, Ông Trần Kiên Cường và Ông Nguyễn Đức Thành làm Phó Tổng giám đốc (thay Ông Nguyễn Việt Mạnh, Ông Nghiêm Xuân Thành và Ông Nguyễn Văn Thạnh).

Các thành viên HĐQT và Ban điều hành đã đoàn kết, thống nhất, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao; phát huy tốt vai trò trong công tác chỉ đạo điều hành hoạt động kinh doanh của VietinBank, góp phần quan trọng thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2012.

✓ **Tiếp tục đẩy mạnh nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin** làm cơ sở cho hiện đại hóa toàn diện công tác quản trị điều hành hướng theo chuẩn mực quốc tế. Với sự tư vấn của đối tác IBM, Chiến lược công nghệ thông tin 2011-2015 đang gấp rút được triển khai. Trong năm 2012 HĐQT đã chỉ đạo và phê duyệt dự án thay thế Corebanking. Dự án được kỳ vọng là giải pháp công nghệ tổng thể và tích hợp, cho phép VietinBank linh hoạt đáp ứng các nhu cầu khách hàng, mở rộng quy mô hoạt động, đáp ứng chiến lược phát triển trong dài hạn của VietinBank. Dự án Hoàn thiện cơ cấu tổ chức và xây dựng chiến lược phát triển nguồn nhân lực – ORP đã được phê duyệt trong năm 2012 và chính thức triển khai từ đầu năm 2013. Dự án triển khai hệ thống MX3 của đối tác Murex ứng dụng cho khối kinh doanh vốn và thị trường được triển khai từ năm 2011 đã chính thức đưa vào sử dụng từ tháng 2/2013. Bên cạnh đó các dự án như khởi tạo khoản vay LOS, quản lý rủi ro tín dụng, Quản lý kho dữ liệu doanh nghiệp, Hệ thống lớp giữa SOA,... tiếp tục được triển khai theo đúng tiến độ đã đặt ra.

Hệ thống CNTT tiếp tục được nâng cấp nhằm hỗ trợ phát triển các sản phẩm dịch vụ, tăng hàm lượng công nghệ, nâng cao năng suất lao động, tiết giảm chi phí kinh doanh, qua đó nâng cao khả năng cạnh tranh, góp phần tăng cường khả năng kiểm soát hoạt động nghiệp vụ.

✓ **Tiếp tục nâng cấp cơ sở vật chất và công tác chăm sóc phục vụ khách hàng:** Nhằm phục vụ khách hàng tốt hơn, nâng cao chất lượng và đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ, cơ sở vật chất cũng được chú trọng nâng cấp đảm bảo khang trang, thuận tiện. Dịch vụ chăm sóc khách hàng (Contact Center) được chính thức triển khai và bước đầu đi vào hoạt động cung cấp cho khách hàng dịch vụ hiện đại, chuyên nghiệp, chất lượng thông tin chuẩn xác, tư vấn, tiếp nhận phản hồi của khách hàng nhằm hỗ trợ củng cố và phát triển thị phần, quảng bá thương hiệu, nâng cao uy tín của VietinBank. Tháng 9/2012 Trường ĐT&PTNNL VietinBank tại Văn Canh (Hà Nội) đã chính thức hoàn thành và đưa vào sử dụng. Đây là công trình tiêu biểu trong năm phục vụ nhu cầu đổi mới trong chiến lược đào tạo và bồi dưỡng nguồn nhân lực của VietinBank cũng như quản lý và tổ chức hoạt động khoa học; cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính.



## II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Vượt qua những khó khăn thách thức của nền kinh tế cả trong nước và trên thế giới, VietinBank đã hoàn thành thắng lợi các nhiệm vụ ĐHCĐ giao. Không chỉ đảm bảo hoạt động kinh doanh tăng trưởng, an toàn, hiệu quả, hiện đại và hội nhập với kinh tế thế giới, VietinBank còn làm tốt vai trò là NHTM chủ lực, đi đầu trong việc thực thi các chủ trương, chính sách lớn của Đảng, Chính phủ và NHNN về việc tiết giảm chi phí nhằm hạ lãi suất cho vay, đáp ứng nhu cầu vốn cho các khu vực trọng điểm của nền kinh tế, hỗ trợ các doanh nghiệp trong việc duy trì và phát triển hoạt động sản xuất kinh doanh, cải thiện tình hình tài chính.... VietinBank tiếp tục được đánh giá là ngân hàng hàng đầu về nguồn vốn, tín dụng, đầu tư, thanh toán, tài trợ thương mại quốc tế, chuyển tiền kiều hối, thẻ... Uy tín, thương hiệu được nâng cao trên cả thị trường trong nước và quốc tế.

Những kết quả trên đạt được, bên cạnh sự nỗ lực, cố gắng của toàn thể cán bộ nhân viên VietinBank trong suốt năm 2012 không thể phủ nhận vai trò của chỉ đạo, lãnh đạo, định hướng sáng suốt, nhạy bén của HĐQT. Các thành viên HĐQT đã tham gia cụ thể, sâu sát mọi mặt hoạt động của Ngân hàng. Sự kết hợp giữa những thành viên HĐQT trong nước có nhiều kinh nghiệm, am hiểu thị trường với các cổ đông, chuyên gia nước ngoài có kiến thức và kinh nghiệm trong quản lý ngân hàng theo chuẩn mực quốc tế, sự quyết liệt sát sao của HĐQT trong chỉ đạo mọi mặt hoạt động, sự đoàn kết, đồng thuận, phối hợp chặt chẽ, hiệu quả giữa HĐQT và Ban điều hành đã tạo hiệu ứng cộng hưởng có sức lan tỏa trong toàn hệ thống. Những khó khăn, vướng mắc trong hoạt động của Ngân hàng được xử lý kịp thời, linh hoạt đã tạo sự phát triển an toàn, hiệu quả, giá trị ngân hàng và lợi ích cho toàn thể cổ đông được giữ vững và không ngừng nâng cao. HĐQT VietinBank đã phát huy vai trò lãnh đạo trong việc tận dụng cơ hội, linh hoạt trong kinh doanh, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ cam kết trước ĐHCĐ.

Năm 2013 được dự báo vẫn còn nhiều khó khăn thách thức đặt ra đối với kinh tế Việt Nam nói chung, ngành ngân hàng Việt Nam nói riêng. Với kinh nghiệm lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động ngân hàng trong nhiều năm qua, HĐQT và toàn thể Ban lãnh đạo VietinBank cam kết tiếp tục phát huy thế mạnh và kết quả đã đạt được, không ngừng đổi mới, tìm cơ hội trong thách thức để quyết tâm thực hiện mục tiêu đưa VietinBank phát triển bền vững, chiếm lĩnh thị trường, tối đa hoá lợi ích của cổ đông, ngày càng gia tăng uy tín, vị thế, hiệu quả hoạt động trên thị trường trong nước và quốc tế, xứng đáng với sự kỳ vọng của các cổ đông. Ban lãnh đạo VietinBank mong muốn tiếp tục nhận được sự chỉ đạo của Đảng, Nhà nước, Chính phủ, NHNN, sự hỗ trợ, tạo điều kiện của các cơ quan quản lý Nhà nước, sự tin cậy của các đối tác cũng như sự nỗ lực, đồng sức, đồng lòng của các cổ đông, tập thể cán bộ nhân viên VietinBank để có thể hoàn thành thắng lợi kế hoạch đề ra.

Xin trân trọng cảm ơn.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



PHẠM HUY HÙNG