

**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 14 tháng 4 năm 2015

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2014**

Năm 2014, kinh tế thế giới tiếp tục có những dấu hiệu phục hồi nhưng tốc độ còn chậm và chưa thực sự bền vững; thị trường tài chính quốc tế còn nhiều rủi ro, lạm phát có xu hướng giảm, hầu hết các Ngân hàng trung ương duy trì chính sách tiền tệ nới lỏng để hỗ trợ tăng trưởng kinh tế. Trong nước, kinh tế Việt Nam đã đạt được nhiều kết quả tích cực, kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát ở mức thấp nhất trong những năm gần đây. Ngân hàng Nhà nước đã điều hành chủ động, linh hoạt chính sách tiền tệ, giúp ổn định tỷ giá, nâng cao dự trữ ngoại hối quốc gia, thanh khoản hệ thống ngân hàng được đảm bảo; mặt bằng lãi suất được đưa về mức thấp hơn giai đoạn 2005-2006; quá trình cơ cấu lại hệ thống các TCTD được đẩy mạnh, giúp nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị của các ngân hàng thương mại, hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế và an sinh xã hội.

Trong bối cảnh trên, toàn hệ thống VietinBank đã nỗ lực vượt qua mọi khó khăn, thực hiện xuất sắc các nhiệm vụ kinh doanh, củng cố và phát huy vai trò là ngân hàng trụ cột của ngành Ngân hàng Việt Nam trong việc triển khai thực hiện có kết quả chủ trương của Chính Phủ và NHNN, đóng góp vào sự phát triển chung của nền kinh tế. Trong năm vừa qua, VietinBank đã triển khai đồng bộ nhiều giải pháp, thực hiện đổi mới hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành, quản trị rủi ro hướng tới thông lệ quốc tế; quán triệt mục tiêu tăng trưởng đi đôi với an toàn – chất lượng – hiệu quả, chất lượng tài sản được kiểm soát chặt chẽ, các chỉ tiêu tài chính trong năm 2014 đều được hoàn thành và vượt mức kế hoạch đề ra.



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

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2014

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2013	Kế hoạch ĐHCĐ năm 2014	Tuyệt đối	Thực hiện năm 2014		% hoàn thành kế hoạch
				So với 2013	+/- (%)	
				Tuyệt đối		
Tổng tài sản	576.368	640.000	661.132	84.764	14,7%	103,3%
Dư nợ cho vay và đầu tư	536.459	600.000	616.879	80.420	15,0%	102,8%
Tỉ lệ Nợ xấu/dư nợ tín dụng	0,82%	<3%	0,90%	-	-	Đạt
Nguồn huy động	511.670	573.000	595.094	83.424	16,3%	103,9%
Vốn chủ sở hữu	54.075	54.931	55.013	938	1,7%	100,1%
Vốn điều lệ	37.234	37.234	37.234	-	0,0%	100,0%
Lợi nhuận trước thuế	7.751	7.280	7.302	(449)	-5,8%	100,3%
ROAA	1,4%	1,2%-1,5%	1,2%	-	-	Đạt
ROAE	13,7%	10%-12%	10,5%	-	-	Đạt
Tỷ lệ chia cổ tức	10%	10%	10% ^(*)	-	-	Đạt
Tỷ lệ an toàn vốn CAR	13,2%		10,4%	-	-	-

(*) Ghi chú: Số liệu thực hiện HĐKD năm 2014 đã được kiểm toán.

- **Tổng tài sản** của VietinBank đến 31/12/2014 đạt 661 ngàn tỷ đồng, tăng 14,7% so với năm 2013, đạt 103,3% kế hoạch ĐHCĐ. VietinBank tiếp tục là một trong những ngân hàng TMCP có quy mô tài sản dẫn đầu thị trường.
- **Dư nợ tín dụng** đạt 543 ngàn tỷ, tăng trưởng 18%, cao hơn mức tăng trưởng bình quân toàn ngành, trong đó dư nợ cho vay nền kinh tế đạt 440 ngàn tỷ. 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 0,9%/Dư nợ tín dụng, thấp hơn mức bình quân toàn ngành.
- **Hoạt động đầu tư** đến 31/12/2014 đạt số dư 177 ngàn tỷ đồng, chiếm 27% tổng tài sản. VietinBank không ngừng đa dạng hóa hoạt động kinh doanh trên thị trường Liên ngân hàng, đẩy mạnh bán 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.
- **Nguồn vốn huy động** đạt 595 ngàn tỷ, tăng trưởng 16,3%; 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 2014 đạt 7.302 tỷ đồng, giữ vững vị trí đứng đầu về lợi nhuận trong hệ thống NHTM Việt Nam; ROAE đạt 10,5%, ROAA đạt 1,2% hoàn thành kế hoạch ĐHCĐ. Cơ cấu thu nhập được đa dạng hóa, tăng tỷ trọng thu từ 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.

Handwritten signature
2

- Năm 2014, với những nỗ lực không ngừng của toàn hệ thống, với các kết quả hoạt động kinh doanh tích cực, **VietinBank liên tục được các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế đánh giá cao và nâng bậc xếp hạng tín nhiệm**. Cụ thể, trên cơ sở an toàn vốn của VietinBank được cải thiện, tỷ lệ nợ xấu thấp, đóng góp vững chắc của VietinBank trong lĩnh vực thương mại và công nghiệp của Việt Nam, tổ chức xếp hạng tín nhiệm toàn cầu Capital Intelligence (CI) tiếp tục khẳng định vị thế của VietinBank khi hãng này công bố duy trì chỉ số sức mạnh tài chính (Financial Strength Rating - FSR) của VietinBank ở mức “BB-”. Moody’s – một tổ chức xếp hạng tín nhiệm uy tín hàng đầu thế giới khác cũng đã nâng triển vọng tín nhiệm của VietinBank từ B2 lên B1. Bên cạnh đó, Fitch Ratings đã công bố nâng triển vọng tín nhiệm của VietinBank từ “ổn định” lên “tích cực”, mức triển vọng cao nhất trong thang đánh giá của tổ chức này và nâng xếp hạng nhà phát hành nợ dài hạn (IDR) và mức trần hỗ trợ từ Chính phủ (SRF) của VietinBank từ B lên B+, tiếp tục khẳng định năng lực vượt qua khó khăn, phát triển vươn lên của VietinBank.
- Bên cạnh đó, **thương hiệu và uy tín VietinBank tiếp tục được khẳng định với các giải thưởng danh giá** do các tổ chức uy tín trên thị trường tài chính trong nước và quốc tế ghi nhận: 5 năm liên tiếp VietinBank nằm trong Top 1.000 Doanh nghiệp (DN) nộp thuế thu nhập lớn nhất Việt Nam, 3 năm liên tiếp VietinBank nằm trong Bảng xếp hạng 2.000 DN lớn nhất thế giới do Tạp chí Forbes bình chọn. Năm 2014, VietinBank được vinh danh trong Top 10 Thương hiệu mạnh Việt Nam và cũng là lần thứ 10 liên tiếp VietinBank vinh dự nhận giải thưởng này. Ngoài ra, VietinBank cũng vinh dự 3 lần liên tiếp đón nhận giải Thương hiệu Quốc gia (2012 - 2014) cho DN xuất sắc, khẳng định giá trị của thương hiệu thời hội nhập: Chất lượng, đổi mới, sáng tạo, năng lực tiên phong.

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

- **Vốn chủ sở hữu** của VietinBank trong năm 2014 là 55.013 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**
 - + VietinBank dự kiến chi trả cổ tức năm 2014 ở mức cao so với bình quân ngành, đảm bảo tuân thủ các quy định và quyền lợi của nhà đầu tư.
 - + VietinBank chú trọng duy trì và nâng cao tính chuyên nghiệp trong hoạt động quan hệ nhà đầu tư, đặc biệt là trong việc công bố thông tin minh bạch và cập nhật đối với các cơ quan quản lý và cổ đông. Trong năm 2014, ngân hàng đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên vào tháng 4/2014 và ĐHĐCĐ bất thường vào tháng 7/2014; tổ chức nhiều hội nghị tiếp xúc với các quỹ đầu tư, chuyên gia phân tích và các công ty chứng khoán góp phần xây dựng và nâng cao hình ảnh, uy tín của VietinBank và cổ phiếu CTG trên thị trường tài chính trong nước và quốc tế.

3. Gia tăng hợp tác với đối tác chiến lược và tích cực hội nhập quốc tế

- Năm 2014, VietinBank đã tăng cường quan hệ hợp tác với các đối tác chiến lược BTMU và IFC nhằm góp phần nâng cao năng lực, hiệu quả quản trị điều hành và chất lượng hoạt động. Đặc biệt, sau khi được thành lập vào tháng 12/2013, Ủy ban Chỉ đạo Hợp tác chiến lược với thành viên là lãnh đạo cấp cao của các bên đã tổ chức các phiên họp định kỳ trao đổi về các tiến độ và lên kế hoạch triển khai các nội dung hợp tác, tập trung đẩy mạnh công tác quản trị rủi ro, nâng cao năng lực lập kế hoạch và chiến lược của ngân hàng, tăng cường hoạt động trong lĩnh vực Khách hàng doanh nghiệp và ngân hàng Bán lẻ, hợp tác trong lĩnh vực đào tạo phát triển nguồn nhân lực và quản trị doanh nghiệp.

Bên cạnh đó, các đối tác chiến lược đã cử chuyên gia cấp cao với bề dày kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng tại nền kinh tế lớn trên thế giới sang giữ vị trí cố vấn hoặc lãnh đạo một số Khối/Phòng ban, hỗ trợ VietinBank trong mọi mặt hoạt động. Ngoài ra, trong năm 2014, BTMU đã hỗ trợ VietinBank tổ chức thành công nhiều sự kiện, hội nghị tiêu biểu kết nối Ngân hàng với khách hàng, đặc biệt là các doanh nghiệp đa quốc gia, doanh nghiệp/tổ chức Nhật Bản có vốn đầu tư FDI/ODA vào Việt Nam, tăng vị thế và mở rộng tầm ảnh hưởng của VietinBank ra thị trường quốc tế, khai thác tiềm năng, đẩy mạnh cung cấp sản phẩm dịch vụ cho các khách hàng nước ngoài. Sự hỗ trợ tích cực, bề dày kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng của đối tác chiến lược BTMU và IFC cùng cam kết mạnh mẽ của VietinBank trong việc nâng cao chất lượng hoạt động và quản trị doanh nghiệp được kỳ vọng sẽ đưa VietinBank ngày càng hội nhập sâu rộng vào thị trường khu vực và quốc tế.

- Theo lộ trình thực hiện chiến lược mở rộng mạng lưới hoạt động, VietinBank đã tiếp tục kiện toàn hoạt động của Chi nhánh Đức đảm bảo đáp ứng được đầy đủ các tiêu chuẩn hoạt động theo quy định của CHLB Đức, có chiến lược kinh doanh phù hợp với điều kiện thực tế thị trường, đồng thời thành lập thêm Phòng giao dịch Parse tại Lào, tạo bước tiến mới trong chiến lược mở rộng hoạt động và sự hiện diện thương hiệu VietinBank ra nước ngoài trong lộ trình hội nhập thị trường tài chính quốc tế.

4. Công tác quản trị ngân hàng**4.1 Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao**

Năm 2014 đánh dấu 1 nhiệm kỳ mới của HĐQT Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam. Hội nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên đã thông qua danh sách các thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2014-2019 gồm:

- Ông Nguyễn Văn Thắng được bầu giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT;
- Ông Lê Đức Thọ giữ chức vụ Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc;
- Ông Phạm Huy Thông giữ chức vụ Ủy viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc;
- Ông Cát Quang Dương, Bà Nguyễn Hồng Vân, Ông Go Watanabe, Ông Hiroyuki Nagata đồng giữ chức vụ Ủy viên HĐQT.

Đến tháng 7/2014, HĐQT đã chỉ đạo kiện toàn cơ cấu tổ chức và nhân sự của HĐQT và Ban điều hành, theo đó đã bầu bổ sung 03 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2014-2019 gồm:

- Ông Michael Knight Ipson,
- Ông Phùng Khắc Kế,



- Bà Trần Thu Huyền.

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 2014.

4.2 Kiến 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, 2 CN tại Đức và 1 CN tại Lào cùng trên 1.000 Phòng giao dịch/Quỹ tiết kiệm. Trong năm qua, VietinBank đã thành lập mới Chi nhánh Vân Đồn, 25 PGD trong nước và PGD Parse tại Lào; Xây dựng đề án mở rộng, nâng cấp mạng lưới nhằm tăng cường sức mạnh mạng lưới, nâng cao khả năng đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng tại nhiều địa bàn.
- Cơ cấu tổ chức, mô hình hoạt động được kiện toàn và đổi mới phù hợp với lộ trình tái cơ cấu VietinBank trên nguyên tắc lấy khách hàng làm trung tâm, đổi mới cơ cấu tổ chức quản trị hệ thống, phân cấp thẩm quyền, phân cấp vai trò, trách nhiệm giữa các đơn vị, cá nhân được rõ ràng, minh bạch, tăng cường sự phối hợp giữa các bộ phận, tạo tính chuyên môn hóa sâu, nâng cao năng suất, hiệu quả kinh doanh, nâng cao năng lực quản trị hoạt động, quản trị rủi ro của ngân hàng, tạo nền tảng vững chắc để hoàn thành mục tiêu chiến lược về *Chuyển đổi sâu về cơ cấu tổ chức, phương thức quản trị chiến lược Ngân hàng hiện đại; Đột phá về nền tảng, các giải pháp công nghệ, giải pháp tiện ích sản phẩm.*

4.3 Nâng cao công tác quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế

Xu thế hội nhập thị trường tài chính quốc tế đòi hỏi NHTM phải đáp ứng các yêu cầu quản trị nói chung và quản trị rủi ro nói riêng tuân theo các chuẩn mực và thông lệ quốc tế. Nhận định được thực tế trên, HĐQT VietinBank chủ động chỉ đạo kiện toàn và nâng cao hoạt động của Khối Quản lý rủi ro thông qua nghiên cứu, triển khai đưa vào vận hành, nâng cấp các hệ thống công cụ hỗ trợ để nhận diện, đo lường và kiểm soát tốt các yếu tố rủi ro trong hoạt động của ngân hàng; Nâng cao ý thức tuân thủ tới từng đơn vị, cá nhân trên toàn hệ thống thông qua đổi mới và kiện toàn công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ, triển khai dự án giám sát chi nhánh trên cơ sở rủi ro, triển khai KPI tuân thủ trong công tác quản lý, giám sát mức độ tuân thủ, ngăn chặn giảm thiểu rủi ro và tổn thất cho chi nhánh và ngân hàng.

4.4 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 2014, 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.

4.5 Công tác quản trị nhân sự được cải tiến theo thông lệ quốc tế

Trong năm 2014, VietinBank tiếp tục nghiên cứu các thông lệ quốc tế tốt nhất về quản trị nhân sự để hoàn thiện chiến lược và cơ chế chính sách quản lý nhân sự; Thực hiện kiện toàn nhân sự các cấp, tăng cường và đổi mới công tác đào tạo thông qua tổ chức các lớp đào tạo với nhiều khóa học chia theo nhóm năng lực và nhu cầu đào tạo của cán bộ, bên cạnh đó, VietinBank đã cử nhiều đoàn cán bộ đi học tập, trao đổi kinh nghiệm ở nước ngoài.


5

5. Thách thức trong hoạt động kinh doanh

Nhằm giữ vững vị thế là NHTM trụ cột trong hệ thống ngân hàng Việt Nam, hướng tới mục tiêu trở thành Tập đoàn tài chính ngân hàng hiện đại, đa năng, theo chuẩn quốc tế vào năm 2018, Ban lãnh đạo VietinBank nhận thức sâu sắc tinh thần phải đổi mới mạnh mẽ, quyết liệt đẩy mạnh mọi mặt hoạt động kinh doanh, đồng thời từng bước cải tiến, nâng cao công tác quản trị điều hành. Bên cạnh những điểm sáng đã đạt được trong năm vừa qua, vẫn còn một số những khó khăn thách thức VietinBank phải đổi mới và cần nghiêm túc nhìn nhận, đưa ra giải pháp kịp thời để khắc phục trong năm 2015, cụ thể: Hoạt động dịch vụ đã có bước phát triển tích cực trong năm 2014 song tốc độ tăng trưởng còn chưa tương xứng với tiềm năng; Hoạt động Bán lẻ đã có bước phát triển tích cực, song tốc độ tăng trưởng vẫn còn khiêm tốn so với tiềm lực của VietinBank với lợi thế về mạng lưới rộng, cơ sở vật chất và nguồn nhân lực được đào tạo cơ bản, sản phẩm dịch vụ phát triển đa dạng, gia tăng tiện ích,...

II- ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm 2014, 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 gần 20 nghìn lao động toàn hệ thống VietinBank. Bên cạnh đó, là vai trò chỉ đạo, định hướng của HĐQT và BDH được phát huy mạnh mẽ với chiến lược điều hành kinh doanh nhạy bén và linh hoạt. Trong năm vừa qua, HĐQT và BDH 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 2015, mặc dù còn phải đổi mới 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 6 mảng chính là: *tái cấu trúc nguồn lực tài chính, tái cấu trúc mô hình hoạt động, tái cấu trúc hệ thống quản trị điều hành, tái cấu trúc mạng lưới kênh phân phối, tái cấu trúc công nghệ thông tin, hiện đại hóa ngân hàng và tái cấu trúc nguồn nhân lực*; Quyết tâm phấn đấu phát huy kết quả đã đạt được, khắc phục những khó khăn, hạn chế, hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra năm 2015, khẳng định vị thế là NHTM 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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Văn Thắng

Handwritten signature