

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

Hà Nội, ngày tháng năm 2014

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ VIỆC THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2013

Trong năm 2013, kinh tế thế giới đã có dấu hiệu phục hồi, thị trường tài chính toàn cầu diễn biến tương đối ổn định, mặt bằng lãi suất được giữ ở mức thấp, cân đối kinh tế vĩ mô được ổn định, lạm phát ở mức 6,6%, thấp hơn mức 6,81% của năm 2012; Tăng trưởng kinh tế (GDP) đạt 5,42%, cao hơn mức tăng trưởng 5,25% của năm 2012. Tuy nhiên, tổng cầu của nền kinh tế còn yếu, nhiều doanh nghiệp vẫn khó khăn, nợ xấu của hệ thống ngân hàng còn cao. Nhiều doanh nghiệp phải ngừng sản xuất kinh doanh, ngân hàng chủ động giảm mạnh chi phí, liên tục giảm lãi suất cho vay, dành hàng trăm ngàn tỷ đồng triển khai các chương trình/gói tín dụng ưu đãi, hỗ trợ doanh nghiệp khôi phục và phát triển sản xuất kinh doanh, góp phần phát triển kinh tế xã hội đất nước.

Trong bối cảnh đó, toàn hệ thống VietinBank đã nỗ lực vượt qua mọi khó khăn để thực hiện xuất sắc các nhiệm vụ kinh doanh, phát triển an toàn, hiệu quả, hướng tới chuẩn mực và thông lệ quốc tế, giữ vững và phát huy vai trò là NHTM Nhà nước lớn, trụ cột của ngành ngân hàng, tích cực đi đầu triển khai thực hiện các chủ trương, chính sách lớn của Đảng, Chính phủ và NHNN. Năm 2013, VietinBank đã đạt được những kết quả kinh doanh ấn tượng, khẳng định năng lực quản trị điều hành và chất lượng hoạt động của hệ thống VietinBank trong nước và quốc tế: tổng tài sản đạt 576,4 ngàn tỷ đồng (tăng 14,5% so với năm 2012); Nguồn vốn huy động tăng 11,2%, dư nợ tín dụng tăng 13,4%. Lợi nhuận trước thuế đạt 7.751 tỷ đồng, đạt 103% so với chỉ tiêu của ĐHCĐ giao. Đặc biệt, trong năm 2013, với việc thực hiện tăng vốn điều lệ lên 37.234 tỷ đồng (tăng 42% so với năm 2012), vốn chủ sở hữu đạt hơn 54 ngàn tỷ đồng, VietinBank đã trở thành NHTM cổ phần có vốn điều lệ và vốn chủ sở hữu lớn nhất trong hệ thống NHTM VN.

Đạt được kết quả nổi bật nói trên là nhờ có sự đoàn kết, 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 2013

Chỉ tiêu (Số liệu hợp nhất)	Kế hoạch¹	Thực hiện 31/12/2013	So kế hoạch
Tổng tài sản (tỷ đồng)	535.000	576.368	Vượt
Vốn điều lệ (tỷ đồng)	37.234	37.234	Đạt
Tổng nguồn vốn huy động (tỷ đồng)	475.000	511.670	Vượt
Tổng dư nợ cho vay và đầu tư (tỷ đồng)	503.000	536.460	Vượt
Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng	<3%	0,82%	Đạt

¹ Số liệu Kế hoạch căn cứ vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 11/NQ-ĐHCĐ ngày 23/12/2013

Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	7.500	7.751	Vượt
Tỷ lệ chia cổ tức ²	10%	10%	Đạt

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 31/12/2013	So kế hoạch
Vốn điều lệ (tỷ đồng)	37.234	37.234	Đạt
Tỷ lệ chia cổ tức	10%	10%	Đạt
Hệ số an toàn vốn CAR (hợp nhất)	≥ 10%	13,2%	Vượt

Về tăng vốn điều lệ và công tác cổ phần hóa: Năm 2013, VietinBank đã hoàn tất việc bán 19,73% cổ phần cho cổ đông chiến lược là ngân hàng The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU). Theo đó, vốn điều lệ của Vietinbank tăng từ 26.218 tỷ lên 32.661 tỷ (+24,6%). Sự kiện này là một dấu mốc quan trọng đối với VietinBank kể từ sau khi cổ phần hóa vào năm 2008, không chỉ nâng uy tín, vị thế của VietinBank lên tầm cao mới mà còn góp phần nâng cao vị thế của Việt Nam trước các nhà đầu tư quốc tế.

Trong quý IV/2013, Vietinbank tiếp tục phát hành thêm 457,3 triệu cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, tương đương với 4.573 tỷ đồng, nâng vốn điều lệ lên mức 37.234 tỷ đồng, trở thành ngân hàng có vốn điều lệ lớn nhất Việt Nam với hệ số an toàn vốn 13,2% - vượt mức quy định 9% của NHNN. Đồng thời, VietinBank hiện cũng là NHTM Cổ phần có cơ cấu cổ đông mạnh nhất ở Việt Nam với 27,75% cổ phần của 02 đối tác chiến lược nước ngoài là BTMU và IFC, cổ đông thiểu số chiếm 7,79% và NHNN vẫn là cổ đông chi phối với 64,46% cổ phần.

Về quan hệ với nhà đầu tư: VietinBank dự kiến mức chi trả cổ tức năm 2013 ở mức cao cho nhà đầu tư. Bên cạnh đó, 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.

3. Hội nhập thị trường tài chính quốc tế

Năm 2013 ghi dấu VietinBank chủ động hội nhập vào thị trường tài chính quốc tế với việc triển khai chiến lược hợp tác hỗ trợ toàn diện trên mọi lĩnh vực hoạt động với BTMU. Sự kiện này đã đánh dấu bước phát triển vượt bậc, nâng uy tín, vị thế của VietinBank lên tầm cao mới, tạo tiền đề phát triển, và hội nhập quốc tế.

Bên cạnh đó, VietinBank cũng tiếp tục thực hiện chiến lược mở rộng hoạt động ra nước ngoài nhằm tăng cường sự hiện diện thương hiệu VietinBank đối với nhà đầu tư nước ngoài. Trong năm đã mở mới 1 VPĐD tại Myanmar, tiếp tục kiện toàn bộ máy hoạt động của các chi nhánh nước ngoài. 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, CH Séc...

Nỗ lực không ngừng của VietinBank đã được thị trường ghi nhận: Năm 2013, Tạp chí Forbes công bố Vietinbank được xếp vị trí thứ 1.764, tăng gần 200 bậc so với danh sách tổng thể của Forbes Global 2000 năm 2012; Tạp chí tài chính, ngân hàng uy tín hàng đầu thế giới The Banker công bố VietinBank nằm trong Top 500 thương hiệu ngân hàng giá trị nhất thế giới với sức mạnh thương hiệu A+, là ngân hàng Việt Nam duy nhất vào Top 10 ngân hàng thế giới có giá trị thương hiệu tăng cao nhất đạt 271 triệu USD, tăng 106 bậc so với năm

² Tính trên vốn điều lệ cuối năm

2012. Mới đây vào tháng 1/2014, hãng xếp hạng tín nhiệm Fitch Ratings vừa nâng triển vọng tín nhiệm của Vietinbank từ “ổn định” lên “tích cực”.

4. Về công tác quản trị ngân hàng

Tiếp tục theo đuổi mục tiêu xây dựng VietinBank trở thành Ngân hàng thương mại trụ cột của ngành ngân hàng Việt Nam và là 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 2013, 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. Vietinbank đã thiết lập khung QLRRTD với 3 vòng kiểm soát; xây dựng thành công khung quy định về QLRR lãi suất và thanh khoản theo thông lệ quốc tế; ...

✓ **Kiến tạo 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 3 thành viên HĐQT là Ông Phạm Huy Thông, Ông Hiroyuki Nagata, Ông Go Wantanabe (đại diện phần vốn của BTMU tại Vietinbank); bổ nhiệm các Ông Lê Thanh Tùng, Ông Hiroyuki Nagata làm Phó Tổng giám đốc (thay thế các đồng chí đã chuyển công tác).

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 2013.

✓ **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. Năm 2013, VietinBank đã hoàn thành giai đoạn Phân tích yêu cầu Dự án Thay thế CoreBanking, triển khai dự án kho dữ liệu doanh nghiệp (Data warehouse),...cùng nhiều Chương trình quản lý và dịch vụ tiện ích khác như chương trình quản lý KPI, internet banking, thanh toán phí cầu đường tự động, thanh toán qua thiết bị di động...

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. Năm 2013, Vietinbank tiếp tục đầu tư, nâng cấp trụ sở hoạt động của Trụ sở chính, Chi nhánh và các phòng giao dịch và trường đào tạo.

5. Một số thách thức trong hoạt động kinh doanh

Để phát triển bền vững một hệ thống ngân hàng thương mại lớn, HĐQT VietinBank đã nhận thức sâu sắc tinh thần phải đổi mới mạnh mẽ, quyết liệt mọi mặt hoạt động kinh doanh, hướng ngân hàng theo tiêu chuẩn tiên tiến của quốc tế trên mọi mặt: tổ chức hoạt động, Quản lý rủi ro, công nghệ ngân hàng, từ đó nâng cao giá trị và năng lực trong quá trình hội nhập và cạnh tranh quốc tế ngày càng sâu rộng của nền kinh tế Việt Nam.

Tuy nhiên, để thực hiện những yêu cầu trên đòi hỏi cần nhiều vốn đầu tư vào cơ sở hạ tầng, công nghệ, con người và thời gian để thực hiện chiến lược phát triển nhanh, bền vững. Bên cạnh đó, mặc dù đã có những bước tiến đáng kể trong việc triển khai mạnh mẽ nhiều dự án công nghệ, hiện đại hóa, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ và hiệu quả hoạt động, quản lý điều hành theo chuẩn mực quốc tế song các dự án đổi mới như Basel II đối với QLRR, dự án thay thế Ngân hàng lõi Core banking, dự án kho dữ liệu doanh nghiệp EDW... đang triển khai ở giai đoạn đầu dự án nên vẫn chưa phát huy tác dụng.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Vượt qua những khó khăn thách thức của nền kinh tế, VietinBank đã hoàn thành thắng lợi các nhiệm vụ ĐHCĐ giao, khẳng định vị thế 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 đạt được, bên cạnh sự nỗ lực, cố gắng của toàn thể cán bộ nhân viên VietinBank trong suốt năm 2013 còn phải kể đến vai trò chỉ đạo, lãnh đạo, định hướng sáng suốt, nhạy bén của HĐQT. Các thành viên HĐQT đã tham gia chỉ đạo 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 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. Phát huy vai trò lãnh đạo, HĐQT VietinBank đã linh hoạt xử lý kịp thời mọi khó khăn vướng mắc trong hoạt động của Ngân hàng, tận dụng cơ hội kinh doanh, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ cam kết trước ĐHCĐ, tạo nền tảng cho sự phát triển an toàn hiệu quả, không ngừng nâng cao giá trị ngân hàng và lợi ích cho toàn thể cổ đông.

Năm 2014, 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, hiệu quả hoạt động, uy tín, vị thế 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
ỦY VIÊN HĐQT KIỂM TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN VĂN THẮNG