

Số: 373/HĐQT-NHCT2.1

V/v: Công bố thông tin Nghị quyết và Biên bản ĐHĐCĐ thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 của VietinBank

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM.

Công ty: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

Mã chứng khoán: CTG

Địa chỉ trụ sở chính: 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 024 39421030

Fax: 024 39421032

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Lê Đức Thọ – Chủ tịch HĐQT

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 024 39421030

Fax: 024 39421032

Loài thông tin công bố: 24 giờ 72 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam vào ngày 23/4/2019 tại đường dẫn <http://investor.vietinbank.vn>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố. *ly*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP, TKHĐQT & QHCD.

Tài liệu đính kèm:

- Biên bản ĐHĐCĐ thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024;
- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 20/NQ-ĐHĐCĐ.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Lê Đức Thọ

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM**

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

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại: 024.39421030; Fax: 024.39421032
GCNĐKKD số 0100111948 cấp lần 11 ngày 01/11/2018
Website: <http://investor.vietinbank.vn>

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019

Số: 20/NQ-ĐHĐCĐ

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019 & NHIỆM KỲ 2019-2024
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019 & NHIỆM KỲ 2019-2024
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và Hoạt động Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (VietinBank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 của VietinBank ngày 23/4/2019.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2018 và định hướng phát triển năm 2019; Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, định hướng và kế hoạch năm 2019; Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018:

- Tổng tài sản: 1.164.435 tỷ đồng;
- Dự nợ tín dụng: 888.216 tỷ đồng;
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: 825.816 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 6.365 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 6.730 tỷ đồng;

- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng: 1,6%;

2. Mục tiêu tài chính năm 2019:

Trong trường hợp VietinBank được giữ lại toàn bộ lợi nhuận năm 2017, 2018 và thực hiện đồng bộ các biện pháp cải thiện tỷ lệ an toàn vốn, dự kiến một số mục tiêu tài chính năm 2019 của VietinBank như sau:

- Tổng tài sản: Tăng 2% - 5%;
- Dư nợ tín dụng: Tăng 6% - 7%;
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng 10% - 12%;
- Tỷ lệ nợ xấu (nội bảng): <2%;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 9.500 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: tối thiểu đạt 9.000 tỷ đồng;
- Cổ tức: chia toàn bộ lợi nhuận còn lại (sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định) bằng cổ phiếu hoặc để lại toàn bộ lợi nhuận còn lại để tăng vốn;
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ, hợp nhất; Tỷ lệ khả năng chi trả; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung dài hạn; Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi: Tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN).

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2019 của VietinBank sau khi có phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 2. Thông qua Báo cáo của HĐQT tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024; Báo cáo của BKS tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024.

Định hướng hoạt động giai đoạn 2019-2024 như sau:

- Mô hình phát triển và định hướng hoạt động kinh doanh: Phát triển theo mô hình ngân hàng đa năng, hiện đại, nâng cao năng lực cạnh tranh và hiệu quả hoạt động. Tiếp tục duy trì tốc độ phát triển hợp lý và bền vững, quản trị tốt chất lượng tăng trưởng, tích cực chuyển dịch cơ cấu kinh doanh và cơ cấu thu nhập, tạo đà tăng trưởng bứt phá về hiệu quả, đặc biệt là sau năm 2020;
- Nâng cao năng lực tài chính: Tiếp tục bám sát lộ trình tăng vốn tự có, thực hiện đồng bộ các giải pháp tăng vốn điều lệ để nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo đến năm 2020 vốn tự có của VietinBank đáp ứng theo chuẩn mực vốn Basel II (theo phương pháp tiêu chuẩn) và đáp ứng đầy đủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của pháp luật; Phấn đấu trở thành 1 trong 2 ngân hàng đầu tiên niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán quốc tế và nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất khu vực Châu Á;
- Tối ưu hóa trong sử dụng vốn tự có và nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, đầu tư dài hạn;

10/10/2019
 10/10/2019
 10/10/2019
 10/10/2019
 10/10/2019

g

- Đổi mới hệ thống quản trị ngân hàng phù hợp với thông lệ quốc tế, đặc biệt nâng cao chất lượng công tác quản trị rủi ro, hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Kiểm soát, nâng cao chất lượng tín dụng; đẩy mạnh công tác thu hồi và xử lý nợ xấu, nợ xử lý rủi ro;
- Kiện toàn bộ máy tổ chức, nguồn nhân lực, tăng tính minh bạch và tuân thủ các chuẩn mực thông lệ quốc tế;
- Quản lý chặt chẽ hoạt động đầu tư và xây dựng cơ bản;
- Nâng cao hiệu quả quản trị tài chính, chi phí hoạt động;
- Tiếp tục đổi mới và ứng dụng công nghệ hiện đại trong phát triển hoạt động kinh doanh và nâng cao năng lực quản trị điều hành, nâng cao năng suất lao động;
- Một số chỉ tiêu tài chính giai đoạn 2019 - 2024 (*Trong trường hợp thực hiện kế hoạch tăng vốn tự có như đang trình các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt*):
 - + Tổng tài sản: Tăng ~10% -12%/năm;
 - + Dự nợ tín dụng: Tăng ~14% -16%/năm;
 - + Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng ~14% -16%/năm;
 - + ROE: ~10%-16%;
 - + Tỷ lệ nợ xấu: < 2%;
 - + Tỷ lệ an toàn vốn: Tuân thủ quy định của NHNN trong từng thời kỳ.

Điều 3: Thông qua các Báo cáo tài chính được lập theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam tại ngày 31/12/2018 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2018 đến ngày 31/12/2018 của VietinBank đã được kiểm toán.

Các số liệu chủ yếu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2018 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2018 đến ngày 31/12/2018 của VietinBank như sau:

- Tổng tài sản đạt 1.164.435 tỷ đồng, tăng 6,3% so với 31/12/2017.
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 825.816 tỷ đồng, tăng 9,7% so với 31/12/2017.
- Dự nợ tín dụng đạt 888.216 tỷ đồng, tăng 6,1% so với 31/12/2017.
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 6.365 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 6.730 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,6%;

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank được điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2018 theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước (*nếu có*) và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ

thống kiểm soát nội bộ của VietinBank năm 2020 theo đúng quy định.

Điều 4. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2018 (đã kiểm toán): 5.193.214 triệu đồng;
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 259.661 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 519.321 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.417.695 triệu đồng;
- Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ: 2.996.537 triệu đồng;
- Phương án chia cổ tức:
 - + Phương án 1: Chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu (VĐL*8,03%) (*): 2.989.894 triệu đồng;
 - + Phương án 2: Để lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn điều lệ;
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức:
 - + Phương án 1: Chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu: 6.643 triệu đồng;
 - + Phương án 2: Để lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn điều lệ: 2.996.537 triệu đồng.

() Theo nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phiếu phát hành để trả cổ tức cho cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ. Vì vậy, trong trường hợp chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 8,03%, lợi nhuận còn lại sau thuế, trích quỹ và chia cổ tức dự kiến năm 2018 là 6.643 triệu đồng.*

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 sau khi có phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 5. Thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2019 tối đa bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế năm 2019 trong trường hợp VietinBank hoàn thành các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2019.

Trường hợp bổ sung thêm thành viên HĐQT, thành viên BKS, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao phát sinh thêm trên cơ sở số lượng thành viên HĐQT, thành viên BKS thực tế phù hợp với Quy định chi trả tiền lương của VietinBank.

Điều 6. Thông qua Tờ trình về công tác nhân sự VietinBank.

Điều 7. Thông qua danh sách trúng cử thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 như sau:


1. Ông Lê Đức Thọ;
2. Ông Trần Minh Bình;
3. Ông Trần Văn Tàn;

4. Bà Trần Thu Huyền;
5. Ông Nguyễn Thế Huân;
6. Bà Phạm Thị Thanh Hoài;
7. Ông Hiroshi Yamaguchi;
8. Ông Hideaki Takase.

Điều 8. Thông qua danh sách trúng cử thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 như sau:

1. Bà Lê Anh Hà;
2. Bà Nguyễn Thị Anh Thư;
3. Ông Nguyễn Mạnh Toàn.

Điều 9: Điều khoản thi hành

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 23/4/2019. Các ông (bà) thành viên HĐQT, BKS, BDH chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank. 

Nơi nhận:

- Như Điều 9;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, HOSE, VSD;
- Website VietinBank;
- Lưu: VP NHCT, VP HĐQT, Khối Nhân sự.

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



Lê Đức Thọ



**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM**

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

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại: 024.39421030; Fax: 024.39421032
GCNĐKKD số 0100111948 cấp lần 11 ngày 01/11/2018
Website: <http://investor.vietinbank.vn>

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019

BIÊN BẢN

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019 & NHIỆM KỲ 2019-2024
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

Hôm nay, vào hồi 8h00' ngày 23/4/2019, tại Trường Đào tạo và Phát triển Nguồn nhân lực VietinBank, Thành phố Hà Nội đã diễn ra Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 của VietinBank (Đại hội).

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI:

I. Thành phần tham dự:

- Cổ đông: 168 đại biểu, đại diện cho 1.259 cổ đông, sở hữu 3.489.010.124 cổ phần, chiếm 93,704836% số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank.
- Đại biểu khách mời:
 - + Ông Nguyễn Văn Thạnh, Ủy viên Ban Cán sự Đảng, Vụ trưởng Vụ Tổ chức cán bộ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - + Ông Nguyễn Trọng Du, Phó Chánh thanh tra, Cơ quan Thanh tra giám sát Ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - + Ông Hồ Xuân Thành, Vụ Trưởng Vụ Kiểm tra Tài chính, Ủy ban kiểm tra Trung ương;
 - + Ông Ngô Quốc Phong, Phó Cục trưởng Cục An ninh Kinh tế, Bộ Công An;
- Các ông/bà trong Thường vụ Đảng ủy, Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Lãnh đạo VietinBank; Đại diện đối tác IFC, MUFG Bank; Kiểm toán Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước, các Bộ, Ban, Ngành, các cơ quan chức năng; Các đối tác, khách hàng lớn của VietinBank;
- Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí, phát thanh và truyền hình Trung ương và Hà Nội.

II. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:

Đại hội đã nghe ông Đỗ Trọng Nghĩa – Chánh Văn phòng HĐQT – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần của VietinBank: 3.723.404.556 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 35.345 cổ đông, đại diện cho 3.723.404.556 cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank.
- Tính đến 8h00' ngày 23/4/2019, tổng số cổ đông tham dự là 135 cổ đông, đại diện cho 1.056 cổ đông, sở hữu 3.486.177.433 cổ phần, chiếm 93,628758% số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014; Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12; Điều lệ Tổ chức và Hoạt động VietinBank, Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 của VietinBank là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI:

I. Hướng dẫn sử dụng thẻ biểu quyết, phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử tại Đại hội

Đại hội đã nghe Ông Đường Ngọc Dũng – Phó PT. Ban Thư ký HĐQT & Quan hệ cổ đông (QHCD) - Văn phòng HĐQT, trình bày về cách thức sử dụng Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử tại Đại hội.

II. Bầu Ban chủ tọa, Cử Ban Thư ký và Bầu Ban Kiểm phiếu:

Để điều hành Đại hội và thực hiện công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa và Ban Kiểm phiếu. Sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ tọa, gồm các thành viên sau đây:

1. Ông Lê Đức Thọ - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa;
2. Ông Trần Minh Bình - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc, Thành viên;
3. Ông Cát Quang Dương - Thành viên HĐQT, Thành viên;
4. Bà Trần Thu Huyền - Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Khối Nhân sự, Thành viên;
5. Bà Nguyễn Hồng Vân - Phó Tổng Giám đốc thường trực, Thành viên.

Ban Chủ tọa đã thay mặt Đại hội cử Ban Thư ký Đại hội để ghi chép nội dung, diễn biến Đại hội, soạn dự thảo Biên Bản và Nghị quyết Đại hội gồm những thành viên sau:

1. Ông Đỗ Trọng Nghĩa - Chánh Văn phòng HĐQT, Trưởng ban;
2. Ông Đường Ngọc Dũng - Phó PT. Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Phó ban;

3. Bà Nguyễn Thanh Hằng – Cán bộ Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Thành viên;
4. Bà Nguyễn Thu Hà - Cán bộ Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Thành viên.

Tiếp theo, Ban Chủ tọa đã giới thiệu và Đại hội đã bầu ra Ban Kiểm phiếu Đại hội. 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

1. Ông Đường Ngọc Dũng - Phó PT. Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Trưởng ban;
2. Bà Đỗ Thanh Xuân - Phó Phòng Quản lý dữ liệu & Báo cáo Quản trị, TTCNTT, Phó ban;
3. Ông Phạm Ngọc Thanh - Phó phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ, Thành viên;
4. Bà Nguyễn Thúy Huyền - Phó phòng Quản lý tuân thủ, Thành viên;
5. Ông Lê Quang Thành - Cán bộ TTCNTT, Thành viên;
6. Ông Đinh Sơn Hùng - Cán bộ TTCNTT, Thành viên;
7. Bà Bùi Thị Tiên Giang - Cán bộ TTCNTT, Thành viên;
8. Bà Nguyễn Ngọc Hà - Cán bộ TTCNTT, Thành viên;
9. Bà Ngô Thị Thu Ngân - Cán bộ Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Thành viên;
10. Bà Quản Lê Phương Quy - Cán bộ Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Thành viên.

Ban Kiểm phiếu có thể trưng tập thêm các cán bộ khác tham gia, nguồn chủ yếu lấy từ các cán bộ tham gia trưng tập theo Quyết định số 289/QĐ-TGD-NHCT1.2 ngày 18/3/2019.

III. Thông qua Quy chế làm việc và Chương trình Đại hội:

Ban Chủ tọa đã công bố Dự thảo Quy chế làm việc của Đại hội và Chương trình Đại hội. Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua Quy chế làm việc của Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội và Chương trình Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội.

IV. Nội dung chính của Đại hội:

1. Báo cáo của HĐQT, Ban Điều hành (BDH) và Ban Kiểm soát (BKS)

- Đại hội đã nghe Ông Lê Đức Thọ, Chủ tịch HĐQT VietinBank, thay mặt HĐQT trình

bày Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2018 và định hướng năm 2019, Báo cáo của HĐQT tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024;

- Đại hội đã nghe Ông Trần Minh Bình, TV HĐQT kiêm Tổng Giám đốc VietinBank, trình bày Báo cáo của BĐH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và định hướng năm 2019;
- Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Thế Huân, Trưởng BKS, thay mặt BKS, trình bày Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019; Báo cáo của BKS tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024.

2. Các Tờ trình Đại hội cổ đông

- Ông Cát Quang Dương, TV HĐQT VietinBank, trình bày Tờ trình thông qua báo cáo tài chính (BCTC) kiểm toán năm 2018 và Ủy quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2020;
- Bà Nguyễn Hồng Vân, Phó TGD Thường trực VietinBank, trình bày Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2018;
- Bà Trần Thu Huyền, TV HĐQT kiêm Giám đốc Khối nhân sự VietinBank, trình bày Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT, BKS năm 2019;
- Ông Lê Đức Thọ, Chủ tịch HĐQT VietinBank, trình bày Tờ trình về công tác nhân sự nhiệm kỳ 2019-2024;
- Bà Trần Thu Huyền, TV HĐQT kiêm Giám đốc Khối nhân sự VietinBank, trình bày Quy chế bầu thành viên HĐQT, Quy chế bầu thành viên BKS.

Đại hội đã nhất trí thông qua với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội.

3. Thảo luận và thông qua các nội dung báo cáo, Tờ trình:

Đại hội đã tiến hành thảo luận về nội dung các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đã thống nhất cao các nội dung trình bày, giải trình tại Đại hội và không có ý kiến gì khác.

4. Biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo, Tờ trình Đại hội:

Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình và qua quá trình thảo luận, Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng phiếu biểu quyết) thông qua các nội dung sau đây:

- a. Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2018 và định hướng phát triển năm 2019; Báo cáo của BĐH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, định hướng và kế hoạch năm 2019; Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019:

Một số mục tiêu chính như sau:

- *Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018:*
 - + Tổng tài sản: 1.164.435 tỷ đồng;
 - + Dự nợ tín dụng: 888.216 tỷ đồng;
 - + Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: 825.816 tỷ đồng;
 - + Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 6.365 tỷ đồng;
 - + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 6.730 tỷ đồng;
 - + Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,6%;
- *Mục tiêu tài chính năm 2019:*

Trong trường hợp VietinBank được giữ lại toàn bộ lợi nhuận năm 2017, 2018 và thực hiện đồng bộ các biện pháp cải thiện tỷ lệ an toàn vốn, dự kiến một số mục tiêu tài chính năm 2019 của VietinBank như sau:

- + Tổng tài sản: Tăng 2% - 5%;
- + Dự nợ tín dụng: Tăng 6% - 7%;
- + Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng 10% - 12%;
- + Tỷ lệ nợ xấu (nội bảng): <2%;
- + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 9.500 tỷ đồng;
- + Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: tối thiểu đạt 9.000 tỷ đồng;
- + Cổ tức: chia toàn bộ lợi nhuận còn lại (sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định) bằng cổ phiếu hoặc để lại toàn bộ lợi nhuận còn lại để tăng vốn;
- + Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu riêng lẻ, hợp nhất; Tỷ lệ khả năng chi trả; Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung dài hạn; Tỷ lệ cho vay so với tổng tiền gửi: Tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2019 của VietinBank sau khi có phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Kết quả biểu quyết:

- Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2018 và định hướng phát triển năm 2019:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.669.384 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,961572%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

- Thông qua Báo cáo của BDH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, định hướng và kế hoạch năm 2019:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.669.384 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,961572%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

- Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.669.384 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,961572%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

- b. Thông qua Báo cáo của HĐQT tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024; Báo cáo của BKS tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024 với một số định hướng cơ bản như sau:

- Mô hình phát triển và định hướng hoạt động kinh doanh: Phát triển theo mô hình ngân hàng đa năng, hiện đại, nâng cao năng lực cạnh tranh và hiệu quả hoạt động. Tiếp tục duy trì tốc độ phát triển hợp lý và bền vững, quản trị tốt chất lượng tăng trưởng, tích cực chuyển dịch cơ cấu kinh doanh và cơ cấu thu nhập, tạo đà tăng trưởng bứt phá về hiệu quả, đặc biệt là sau năm 2020;
- Nâng cao năng lực tài chính: Tiếp tục bám sát lộ trình tăng vốn tự có, thực hiện đồng bộ các giải pháp tăng vốn điều lệ để nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo đến năm 2020 vốn tự có của VietinBank đáp ứng theo chuẩn mực vốn Basel II (*theo phương pháp tiêu chuẩn*) và đáp ứng đầy đủ tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của pháp luật; Phần đầu trở thành 1 trong 2 ngân hàng đầu tiên niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán quốc tế và nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất khu vực Châu Á;
- Tối ưu hóa trong sử dụng vốn tự có và nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, đầu tư dài hạn;
- Đổi mới hệ thống quản trị ngân hàng phù hợp với thông lệ quốc tế, đặc biệt nâng cao chất lượng công tác quản trị rủi ro, hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ;
- Kiểm soát, nâng cao chất lượng tín dụng; đẩy mạnh công tác thu hồi và xử lý nợ xấu, nợ xử lý rủi ro;
- Kiện toàn bộ máy tổ chức, nguồn nhân lực, tăng tính minh bạch và tuân thủ các chuẩn mực thông lệ quốc tế;
- Quản lý chặt chẽ hoạt động đầu tư và xây dựng cơ bản;

- Nâng cao hiệu quả quản trị tài chính, chi phí hoạt động;
- Tiếp tục đổi mới và ứng dụng công nghệ hiện đại trong phát triển hoạt động kinh doanh và nâng cao năng lực quản trị điều hành, nâng cao năng suất lao động;
- Một số chỉ tiêu tài chính cho giai đoạn 2019 - 2024 (Trong trường hợp thực hiện kế hoạch tăng vốn tự có như đang trình các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt):
 - + Tổng tài sản: Tăng ~10% -12%/năm;
 - + Dự nợ tín dụng: Tăng ~14% -16%/năm;
 - + Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng ~14% -16%/năm;
 - + ROE: ~10%-16%;
 - + Tỷ lệ nợ xấu: < 2%;
 - + Tỷ lệ an toàn vốn: Tuân thủ quy định của NHNN trong từng thời kỳ.

Kết quả biểu quyết:

- Thông qua Báo cáo của HĐQT tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.335.324 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,951998%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 334.060 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,009575%.

- Thông qua Báo cáo của BKS tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024 :

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.280.423 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,950424%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 334.060 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,009575%.

- c. Thông qua các BCTC được lập theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các TCTD Việt Nam tại ngày 31/12/2018 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2018 đến ngày 31/12/2018 của VietinBank đã được kiểm toán và thông qua việc ủy quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2020 của VietinBank:

- Tóm tắt số liệu tài chính:

Các số liệu chủ yếu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2018 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2018 đến ngày 31/12/2018 của VietinBank như sau:

- + Tổng tài sản đạt 1.164.435 tỷ đồng, tăng 6,3% so với 31/12/2017.
- + Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 825.816 tỷ đồng, tăng 9,7%

so với 31/12/2017.

- + Dự nợ tín dụng đạt 888.216 tỷ đồng, tăng 6,1% so với 31/12/2017.
- + Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 6.365 tỷ đồng;
- + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 6.730 tỷ đồng;
- + Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,6%;
- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank được điều chỉnh số liệu BCTC đã kiểm toán năm 2018 theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước (nếu có) và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VietinBank năm 2020 theo đúng quy định.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.669.384 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,961572%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

d. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2018:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2018 (đã kiểm toán): 5.193.214 triệu đồng;
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 259.661 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 519.321 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.417.695 triệu đồng;
- Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ: 2.996.537 triệu đồng;
- Phương án chia cổ tức:
 - + Phương án 1: Chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu (VDL*8,03%) (*): 2.989.894 triệu đồng;
 - + Phương án 2: Để lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn điều lệ;
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức:
 - + Phương án 1: Chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu: 6.643 triệu đồng;
 - + Phương án 2: Để lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn điều lệ: 2.996.537 triệu đồng.

() Theo nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phiếu phát hành để trả cổ tức cho cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ. Vì vậy, trong trường hợp chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 8,03%, lợi nhuận còn lại sau thuế, trích quỹ và chia cổ tức dự kiến năm 2018 là 6.643 triệu đồng.*

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 sau khi có phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.669.384 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,961572%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

e. Thông qua mức thù lao đối với HĐQT, BKS năm 2019

Đại hội đồng cổ đông phê duyệt thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2019 tối đa bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế năm 2019 trong trường hợp VietinBank hoàn thành các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2019.

Trường hợp bổ sung thêm thành viên HĐQT, thành viên BKS, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao phát sinh thêm trên cơ sở số lượng thành viên HĐQT, thành viên BKS thực tế phù hợp với Quy định chi trả tiền lương của VietinBank.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.487.355.324 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,951998%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 334.060 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,009575%.

f. Thông qua Tờ trình công tác nhân sự VietinBank:

Số cổ phần biểu quyết tán thành 3.483.762.299 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,849590%; không tán thành là 3.907.085 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,111983%; không có ý kiến là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

5. Bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024:

a. Bầu thành viên HĐQT VietinBank:

Đại hội đã nghe Ban chủ tọa công bố sơ yếu lý lịch của ứng cử viên HĐQT do Ban chủ tọa giới thiệu. Sau đó, Đại hội đã tiến hành bầu thành viên HĐQT.

Đại hội đã nghe Ông Đường Ngọc Dũng, Trưởng Ban kiểm phiếu công bố Biên bản kiểm phiếu bầu TV HĐQT. Theo đó, thành viên sau đây trúng cử vào HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024:

STT	Họ và Tên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu (%)
1	Ông Lê Đức Thọ	3.538.499.172	101,41842661%
2	Ông Trần Minh Bình	3.533.776.267	101,28306142%
3	Ông Trần Văn Tần	3.442.501.698	98,66700226%
4	Bà Trần Thu Huyền	3.523.613.497	100,99178196%
5	Ông Nguyễn Thế Huân	3.472.608.325	99,52990108%
6	Bà Phạm Thị Thanh Hoài	3.472.359.096	99,52275782%
7	Ông Hiroshi Yamaguchi	3.442.398.639	98,66404845%
8	Ông Hideaki Takase	3.442.371.903	98,66328215%

b. Bầu thành viên Ban Kiểm soát VietinBank

Đại hội đã nghe Ban chủ tọa công bố sơ yếu lý lịch của ứng cử viên BKS do Ban chủ tọa giới thiệu. Sau đó, Đại hội đã tiến hành bầu thành viên BKS.

Đại hội đã nghe Ông Đường Ngọc Dũng, Trưởng Ban kiểm phiếu công bố Biên bản kiểm phiếu bầu TV BKS. Theo đó, các thành viên sau đây trúng cử vào BKS VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024:

STT	Họ và Tên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu
1	Bà Lê Anh Hà	3.484.383.767	99,86740202%
2	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	3.483.040.894	99,82891337%
3	Ông Nguyễn Mạnh Toàn	3.482.879.534	99,82428856%

6. *Nội dung phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua: Không có.*

Biên bản này được lập vào hồi 13h15' ngày 23/4/2019 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 của VietinBank kết thúc.

Biên bản này đã được đọc lại trước toàn thể Đại hội và được số cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua./.

TM. BAN THƯ KÝ

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Đỗ Trọng Nghĩa

Lê Đức Thọ



Tài liệu lưu kèm:

- Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông;
- Quy chế Tổ chức Đại hội;
- Các Báo cáo của HĐQT, BĐH, BKS;
- Các Tờ trình ĐHĐCĐ 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 liên quan.