

Số: 418 /HĐQT-NHCT2.1
V/v: CBTT tài liệu ĐHĐCĐ thường niên
2020 của VietinBank

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2020

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

Loại thông tin công bố 24 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

Ngày 11/3/2020, VietinBank đã công bố thông tin Nghị quyết HĐQT số 063/NQ-HĐQT-NHCT2.1 về việc phê duyệt tổ chức Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2020 vào ngày 21/04/2020.

Ngày 03/4/2020, VietinBank đã nhận được Công văn số V493/2020-CTG/VSD-ĐK của Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) đính kèm danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán thực hiện quyền bỏ phiếu tại ĐHĐCĐ thường niên 2020 vào ngày đăng ký cuối cùng 31/3/2020. VietinBank đã gửi Giấy mời tham dự ĐHĐCĐ thường niên 2020 bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của cổ đông theo danh sách VSD cung cấp.

Các tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2020 của VietinBank được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank từ ngày 10/4/2020 tại đường dẫn “<http://investor.vietinbank.vn>” – “Sự kiện” – “Đại hội đồng cổ đông” – “2020” – “Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020” để cổ đông truy cập và nghiên cứu trước khi tham dự Đại hội.

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam vào ngày 10/4/2020 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.

Người đại diện theo pháp luật
CHỦ TỊCH HĐQT

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu NHCT99, NHCT2.1.



Lê Đức Thọ

**GIẤY MỜI
THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020**

Kính gửi Quý cổ đông:

Địa chỉ liên hệ:

Số CMND/ Căn cước công dân/ Hộ chiếu/ Giấy CNĐKDN:

Số CP sở hữu: (tại thời điểm chốt DS ngày 31/03/2020)

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) trân trọng kính mời Quý cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2020 của VietinBank với nội dung sau:

1. Thời gian tổ chức Đại hội dự kiến: 7h00’ Thứ Ba, ngày 21 tháng 4 năm 2020

2. Địa điểm dự kiến: Hội trường lớn, Trường Đào tạo và Phát triển Nguồn nhân lực VietinBank, Thôn An Trai, Xã Vân Canh, Huyện Hoài Đức, Hà Nội.

Lưu ý:

- Do dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp nên thời gian, địa điểm và phương thức tổ chức ĐHĐCĐ có thể thay đổi tùy thuộc vào diễn biến tiếp theo của dịch Covid-19 và chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ. Trường hợp có sự thay đổi lịch họp ĐHĐCĐ, thông tin về thời gian, địa điểm, phương thức họp (có thể cả phương thức trực tuyến) sẽ được VietinBank thông báo, đăng tải trên website của VietinBank, website của Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh và thông tin trên một số phương tiện thông tin đại chúng. Đề nghị Quý cổ đông thường xuyên theo dõi, cập nhật thông tin trên website của VietinBank: <http://investor.vietinbank.vn> - “Sự kiện” - “ĐHĐCĐ” - “2020” - “ĐHĐCĐ thường niên 2020”, website của Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh và các phương tiện thông tin đại chúng. Những thông báo đó sẽ thay cho Giấy mời tham dự ĐHĐCĐ thường niên 2020 (điều chỉnh).

3. Nội dung:

- Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2019 và định hướng phát triển năm 2020;
- Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020;
- Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020;
- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2019 và ủy quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021;
- Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2020;
- Tờ trình công tác nhân sự VietinBank;
- Các nội dung khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank (nếu có).

4. Tài liệu Đại hội: Giấy mời được gửi cho Quý cổ đông theo địa chỉ đã đăng ký. Giấy uỷ quyền, Giấy xác nhận tham dự Đại hội, Chương trình Đại hội dự kiến được đăng tải tại website <http://investor.vietinbank.vn> - “Sự kiện” - “ĐHĐCĐ” - “2020” - “ĐHĐCĐ thường niên 2020”. Đồng thời, Quý cổ đông truy cập website theo đường dẫn nêu trên để nhận tài liệu Đại hội từ ngày 10/4/2020.

5. Để công tác tổ chức Đại hội được chu đáo, đề nghị Quý cổ đông vui lòng xác nhận việc tham dự Đại hội chậm nhất vào ngày 17/4/2020 bằng việc gửi “Giấy xác nhận tham dự Đại hội” thông qua một trong các hình thức sau:

- Qua đường bưu điện theo địa chỉ: Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông - Văn phòng HĐQT - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Số 108, Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- Qua địa chỉ Email: investor@vietinbank.vn.

6. Các cổ đông về dự Đại hội và mang theo Giấy mời, Giấy chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/Hộ chiếu, Giấy uỷ quyền hợp lệ (trong trường hợp uỷ quyền). Trường hợp Quý cổ đông uỷ quyền cho người khác tham dự thì lập văn bản uỷ quyền dự Đại hội.

Rất mong Quý cổ đông đến dự đầy đủ, đúng giờ và tuân thủ các quy định về bảo đảm an toàn phòng dịch Covid-19 theo hướng dẫn của Bộ Y tế.

Xin trân trọng cảm ơn!



Lê Đức Thọ



DỰ THẢO

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

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

Tel: 024.39421030; Fax: 024.39421032

Giấy CNĐKKD số 0100111948 cấp lần 11 ngày 01/11/2018

CHƯƠNG TRÌNH HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020

Ngày 21 tháng 4 năm 2020

THỜI GIAN	NỘI DUNG
07h00-08h00	- Đăng ký cổ đông dự họp, đón tiếp khách mời, phát tài liệu, chiếu DVD về hoạt động của VietinBank
08h00-08h30	- Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự Đại hội
	- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội
	- Hướng dẫn cách thức biểu quyết tại Đại hội
	- Giới thiệu và thông qua Ban Chủ tọa Đại hội, Ban kiểm phiếu
08h30-08h45	- Cử Ban Thư ký Đại hội
	- Phát biểu khai mạc Đại hội
	- Thông qua Quy chế làm việc tại Đại hội
08h45-10h30	- Thông qua chương trình Đại hội
	- Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2019 và định hướng năm 2020
	- Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020
	- Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020
	- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2019 và ủy quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021
	- Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019
	- Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2020
	- Tờ trình công tác nhân sự VietinBank
- Các nội dung khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank (nếu có)	
10h30-11h00	- Thảo luận về nội dung các báo cáo, tờ trình
	- Biểu quyết về nội dung các báo cáo, tờ trình
11h00-11h15	- Nghỉ giải lao, chiếu DVD giới thiệu về VietinBank
11h15-12h00	- Công bố kết quả kiểm phiếu
	- Thông qua Biên bản Đại hội
	- Thông qua Nghị quyết Đại hội
	- Bế mạc Đại hội

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI



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

DỰ THẢO

....., ngày tháng năm 2020

GIẤY ỦY QUYỀN

**Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020
của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

1. Người uỷ quyền:

Tên cá nhân/Tổ chức:

Số CMND/Căn cước công dân/Hộ chiếu/Giấy CNĐKDN:

cấp ngày tại.....

Địa chỉ thường trú/Trụ sở:

Sở hữu số cổ phần của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam tại thời điểm 31/3/2020 là: cổ phần (mệnh giá 10.000 VNĐ/cổ phần).

2. Người được uỷ quyền

Tên cá nhân:

Số CMND/Căn cước công dân/Hộ chiếu: cấp ngày.....

tại.....

3. Nội dung uỷ quyền:

- Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam được tổ chức vào Thứ Ba - ngày 21/4/2020;
- Thực hiện quyền phát biểu và biểu quyết tất cả những vấn đề tại Đại hội với cổ phần mà tôi/chúng tôi đang sở hữu theo quy định của pháp luật.

4. Thời hạn uỷ quyền:

Giấy uỷ quyền này chỉ có hiệu lực trong thời gian họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.

5. Trách nhiệm của người được uỷ quyền:

Không được uỷ quyền lại cho người thứ ba để thực hiện các công việc nêu tại Giấy uỷ quyền này.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

(Ký và ghi rõ họ tên)

NGƯỜI ỦY QUYỀN

(Ký và ghi rõ họ tên)



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

....., ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO

GIẤY XÁC NHẬN

**Tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020
của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

Tên cổ đông:

Số CMND/Căn cước công dân/Hộ chiếu/Giấy CNĐKDN:

cấp ngày tại

Số cổ phần sở hữu: cổ phần.

Căn cứ Giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam được tổ chức vào Thứ Ba, ngày 21/4/2020, tôi/chúng tôi xác nhận việc tham dự Đại hội như sau:

Trực tiếp tham dự

Ủy quyền cho ông/ bà:, số CMND/Căn

cước công dân/Hộ chiếu: cấp ngày tại:

tham dự.

Cổ đông

(Ký và ghi rõ họ tên)

Ghi chú:

Đề nghị Quý cổ đông gửi Giấy xác nhận tham dự này qua đường bưu điện tới địa chỉ:

Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông - Văn phòng HĐQT

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

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

Qua Email: investor@vietinbank.vn



NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

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

Điện thoại: 84.24.39421030; Fax: 84.24.39421032

Giấy CNĐKDN số 0100111948 cấp thay đổi lần 11 ngày 01/11/2018

DỰ THẢO

QUY CHẾ TỔ CHỨC HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

CHƯƠNG I NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1: Phạm vi và đối tượng áp dụng

1. Quy chế này được áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 (sau đây gọi là Đại hội) của Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam (VietinBank).
2. Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người tham dự họp Đại hội, các bên tham gia Đại hội; điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội.

Điều 2: Điều kiện tham dự họp Đại hội

Các cổ đông hoặc người đại diện theo uỷ quyền của các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền trực tiếp tham dự họp Đại hội hoặc uỷ quyền cho người khác tham dự họp Đại hội.

CHƯƠNG II QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN VÀ CÁC BÊN THAM DỰ HỌP ĐẠI HỘI

Điều 3: Quyền và nghĩa vụ của cổ đông và người được uỷ quyền

1. Được biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động VietinBank.
2. Tại Đại hội, mỗi cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền hoặc người được uỷ quyền khi tới tham dự họp Đại hội phải mang theo Chứng minh thư nhân dân (hoặc giấy tờ tùy thân khác có khả năng chứng minh), Giấy mời, Giấy uỷ quyền (nếu có), nộp cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông để nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu Bầu cử (trong đó có ghi mã số đại biểu tham dự và số cổ phần có quyền biểu quyết). Giá trị biểu quyết của Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu Bầu cử tương ứng với tỷ lệ số cổ phần có quyền biểu quyết mà người đó sở hữu hoặc đại diện theo đăng ký

tham dự họp Đại hội trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông có mặt tại Đại hội.

3. Cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền hoặc người được uỷ quyền đến dự họp Đại hội được thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung, bao gồm:
 - (i) Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2019 và định hướng phát triển năm 2020;
 - (ii) Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020;
 - (iii) Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020;
 - (iv) Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2019 và uỷ quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021;
 - (v) Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019;
 - (vi) Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2020;
 - (vii) Tờ trình uỷ quyền phê duyệt ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính VietinBank;
 - (viii) Tờ trình về công tác nhân sự VietinBank;
 - (ix) Các nội dung khác (nếu có).
4. Cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền hoặc người được uỷ quyền đến dự họp Đại hội muộn có quyền đăng ký dự họp ngay, sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại Đại hội, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành sẽ không bị ảnh hưởng.
5. Tuân thủ sự điều hành của Ban Chủ tọa và Ban tổ chức Đại hội, không gây rối hoặc gây mất trật tự trong Đại hội. Cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền hoặc người được uỷ quyền có thể phát biểu trực tiếp tại Hội trường hoặc ghi ý kiến phát biểu vào Phiếu ghi ý kiến đóng góp và gửi cho Ban tổ chức Đại hội để giải quyết. Khi có nhu cầu phát biểu trực tiếp tại Hội trường, cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền hoặc người được uỷ quyền cần đăng ký với Ban tổ chức Đại hội, khi được mời phát biểu phải nêu rõ họ tên, địa chỉ, mã số đại biểu tham dự, sau đó trình bày vấn đề cần phát biểu.
6. Tuân thủ các quy định tại Quy chế này, sự điều khiển của Chủ tọa và tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội.

Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông

1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng quản trị VietinBank quyết định thành lập.
2. Ban kiểm tra tư cách cổ đông thực hiện:



- Kiểm tra tư cách cổ đông, người đại diện theo ủy quyền hoặc người được ủy quyền đến dự họp: Giấy chứng minh thư nhân dân (hoặc giấy tờ tùy thân khác có khả năng chứng minh), Giấy mời, Giấy ủy quyền (đối với người đại diện theo ủy quyền hoặc người được ủy quyền);
 - Phát Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu Bầu cử và tài liệu cho cổ đông, người đại diện theo ủy quyền hoặc người được ủy quyền;
 - Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội.
3. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của mình.

Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu do Ban chủ tọa đề cử và được Đại hội thông qua.
2. Ban kiểm phiếu thực hiện:
 - Hướng dẫn đại biểu cách sử dụng Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử;
 - Thu Phiếu biểu quyết, Phiếu Bầu cử sau khi Đại hội biểu quyết và tiến hành kiểm phiếu;
 - Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu.
3. Ban kiểm phiếu có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành chức năng và nhiệm vụ của mình.

Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa và Ban Thư ký

1. Ban Chủ tọa gồm Chủ tọa và một số thành viên do Đại hội biểu quyết thông qua, thực hiện điều khiển cuộc họp Đại hội.
2. Quyết định của Ban Chủ tọa về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình họp của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.
3. Ban Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết để điều khiển cuộc họp Đại hội một cách hợp lệ và có trật tự, hoặc để Đại hội phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.
4. Ban Chủ tọa có thể hoãn họp Đại hội đến một thời điểm khác (phù hợp với quy định tại Luật doanh nghiệp và Điều lệ tổ chức và hoạt động VietinBank) và tại một địa điểm khác do Chủ tọa quyết định mà không cần lấy ý kiến của Đại hội đồng cổ đông nếu nhận thấy rằng:
 - Hành vi của những người có mặt làm mất trật tự hoặc có khả năng làm mất trật tự của cuộc họp; hoặc
 - Sự trì hoãn là cần thiết để các công việc của cuộc họp Đại hội được tiến hành một cách hợp lệ.



5. Ban Thư ký do Ban Chủ tọa cử, thực hiện ghi chép Biên bản họp Đại hội, dự thảo Nghị quyết Đại hội và thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Ban Chủ tọa.

CHƯƠNG III TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 7: Điều kiện tiến hành Đại hội

Cuộc họp Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông được lập tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để triệu tập họp Đại hội.

Điều 8: Cách thức tiến hành Đại hội

1. Đại hội dự kiến diễn ra trong 1/2 ngày.
2. Đại hội sẽ thông qua Chương trình họp Đại hội, lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại Khoản 3, Điều 3 của Quy chế này.

Điều 9: Thông qua Quyết định của cuộc họp Đại hội

1. Quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền, người được uỷ quyền có mặt tại Đại hội.
2. Đối với việc biểu quyết bầu thành viên HĐQT, BKS: thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của HĐQT, BKS và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Điều 10: Biên bản cuộc họp Đại hội

Nội dung cuộc họp Đại hội được lập thành biên bản và lưu trữ theo quy định. Biên bản cuộc họp Đại hội được lập và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp Đại hội.

CHƯƠNG IV ĐIỀU KHOẢN KHÁC

Điều 11: Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành

1. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 7 Quy chế này, thì việc triệu tập họp lần thứ hai phải được thực hiện trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cuộc họp Đại hội lần thứ nhất dự định khai mạc. Cuộc họp của Đại hội lần thứ hai được tiến hành khi có số thành viên tham dự là các cổ

đồng và những đại diện ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

2. Trường hợp cuộc họp triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 điều này thì được triệu tập lần thứ ba trong thời hạn 20 ngày, kể từ ngày cuộc họp lần thứ hai dự định khai mạc. Trong trường hợp này, cuộc họp của Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số lượng cổ đông hay đại diện ủy quyền tham dự họp và được coi là họp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề mà Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất có thể phê chuẩn.

CHƯƠNG V ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 12: Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này gồm 5 chương, 12 điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.
2. Cổ đông, những người tham dự họp Đại hội và các bên tham gia Đại hội có trách nhiệm thực hiện Quy chế này. *A*

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
BAN CHỦ TỌA**

**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: 024.39421030; Fax: 024.3921032
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 11 ngày 1/11/2018

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 VÀ ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2020

Năm 2019, kinh tế - xã hội Việt Nam đã đạt được những kết quả tích cực, khẳng định sự chỉ đạo, điều hành đúng đắn, quyết liệt, hiệu quả của Chính phủ và sự điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt, hiệu quả của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN). Kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát được kiểm soát tốt, môi trường đầu tư kinh doanh được cải thiện. Tốc độ tăng trưởng kinh tế cao hơn mục tiêu đặt ra cho năm 2019. Tăng trưởng tín dụng phục vụ tích cực cho tăng trưởng kinh tế, đặc biệt hiệu quả tín dụng được cải thiện rõ rệt. Thị trường ngoại hối thông suốt, tỷ giá ổn định. Việc triển khai tái cơ cấu hệ thống ngân hàng và xử lý nợ xấu trong năm 2019 đạt được nhiều kết quả quan trọng. NHNN tiếp tục hoàn thiện các khuôn khổ pháp lý, và cơ chế chính sách nhằm nâng cao chuẩn mực an toàn hoạt động và nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản lý rủi ro của ngành ngân hàng. Kỷ cương, kỷ luật được nâng cao đồng thời củng cố niềm tin của người dân, doanh nghiệp, nhà đầu tư vào thị trường và mức độ ổn định hệ thống tài chính ngân hàng.

Bám sát chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, năm 2019, Ngân hàng thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam (VietinBank) đã triển khai quyết liệt và có kết quả các nội dung, mục tiêu, lộ trình, giải pháp của Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 và kế hoạch kinh doanh trung hạn 2018 - 2020. VietinBank đã chuyển đổi mạnh mẽ mô hình kinh doanh từ dựa vào tăng trưởng quy mô là chính sang cải thiện chất lượng dịch vụ và phát triển hiệu quả, trên cơ sở nền tảng ngân hàng hiện đại và đa dịch vụ; phát triển mạnh mẽ mô hình kinh doanh theo chuỗi liên kết, phát triển và ứng dụng giải pháp ngân hàng tài chính tổng thể cho khách hàng/nhóm khách hàng. Đồng thời, VietinBank đã tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức, nhân sự; nâng cao năng suất lao động và tối ưu hóa hiệu quả hoạt động mạng lưới; đơn giản hóa, tinh gọn quy trình, thủ tục, hồ sơ; ứng dụng rộng rãi công nghệ thông tin trong phát triển hoạt động kinh doanh và quản trị; nâng cao năng lực quản trị và điều hành, quản trị rủi ro; chuyên môn hóa hoạt động kinh doanh và tiếp cận với mô hình tổ chức theo thông lệ quốc tế.

Để củng cố động lực và sức mạnh nội tại, trong năm 2019, VietinBank đã thúc đẩy phát triển văn hóa doanh nghiệp kết hợp triển khai tích cực “Chương trình 6 hóa” (Tiêu chuẩn hoá, Đơn giản hoá, Tối ưu hoá, Tự động hoá, Cá thể hoá trách nhiệm và Hợp tác hoá) trong mọi hoạt động của ngân hàng. Những nội dung này đã đi vào thực tiễn, thay

đổi cách nghĩ, cách làm và cách ứng xử của toàn thể Ban Lãnh đạo, cán bộ, người lao động VietinBank, thể hiện ý chí quyết tâm, nỗ lực đổi mới để toàn hệ thống VietinBank hoàn thành vượt mức các mục tiêu đề ra.

Không chỉ thực hiện thành công nhiệm vụ kinh doanh, VietinBank còn tự hào là một trong những ngân hàng có đóng góp tích cực và đi đầu trong công tác an sinh xã hội, thực thi hiệu quả chủ trương, chính sách của Đảng, Chính phủ về công tác xóa đói, giảm nghèo, khắc phục hậu quả thiên tai, hỗ trợ phát triển y tế, giáo dục, phát huy truyền thống uống nước nhớ nguồn. Các công tác đoàn thể được chú trọng, hỗ trợ tích cực cho hoạt động kinh doanh.

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

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019

Bám sát những định hướng đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, HĐQT VietinBank đã chỉ đạo triển khai quyết liệt và có kết quả các giải pháp trong phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020, thúc đẩy phát triển các giải pháp kinh doanh hiệu quả ngay từ đầu năm hướng tới mục tiêu tăng trưởng an toàn bền vững.

Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu ĐHCĐ giao năm 2019 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu (hợp nhất)	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019 so với 31/12/2018		Kế hoạch ĐHCĐ 2019	% thực hiện KH 2019
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.240.711	1.164.290	76.421	6,6%	2%-5%	Đạt
Dư nợ tín dụng	953.178	888.216	64.962	7,3%	6%-7%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ TCKT & dân cư	892.785	825.816	66.969	8,1%	10%-12%	Chưa đạt
Nợ xấu/dư nợ tín dụng	1,2%	1,6%			< 2%	Đạt
LNTT riêng lẻ	11.461	6.194	5.267	85,0%	9.000	Đạt
LNTT hợp nhất	11.781	6.559	5.222	79,6%	9.500	Đạt

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ năm 2018 và năm 2019 đã kiểm toán)

- Tổng tài sản của VietinBank đến 31/12/2019 đạt hơn 1,24 triệu tỷ đồng, tăng 6,6% so với năm 2018 và vượt kế hoạch ĐHCĐ đề ra.
- Dư nợ tín dụng đạt hơn 953 nghìn tỷ đồng tăng 7,3% so với năm 2018, vượt kế hoạch ĐHCĐ đề ra. Cơ cấu dư nợ chuyển dịch tích cực về đồng tiền và phân khúc khách hàng thông qua tăng tỷ trọng dư nợ VND và dư nợ bình quân phân khúc khách hàng bán lẻ và khách hàng DN/VN. Tín dụng được ưu tiên cho khách hàng có dự án/phương án sản xuất kinh doanh khả thi, xếp hạng tín nhiệm tốt, hiệu quả sinh lời

cao, sử dụng nhiều sản phẩm dịch vụ và thuộc lĩnh vực ưu tiên khuyến khích phát triển của Chính phủ. Tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,2%, đạt kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra.

- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đến 31/12/2019 đạt gần 893 nghìn tỷ đồng, tăng 8,1% so với năm 2018. Trong năm 2019, VietinBank luôn chủ động cân đối các kênh nguồn vốn để đáp ứng nhu cầu tăng trưởng tín dụng thực tế đồng thời đảm bảo hiệu quả sinh lời trên cơ sở tuân thủ các quy định về an toàn vốn của NHNN.
- Hiệu quả hoạt động được cải thiện mạnh mẽ. Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ năm 2019 đạt 11.461 tỷ đồng, đạt 127% kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 11.781 tỷ đồng, đạt 124% kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra. Hoạt động kinh doanh bám sát định hướng, cơ cấu thu nhập chuyển dịch tích cực, đa dạng hóa, nâng cao chất lượng dịch vụ và hướng đến khách hàng, phù hợp với định hướng phát triển ngân hàng hiện đại trên nền tảng đa dịch vụ. Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ tăng 37% so với 2018. VietinBank tăng cường phát triển dịch vụ theo chuỗi liên kết, đẩy mạnh bán chéo; chú trọng ứng dụng CNTT, hợp tác với các công ty Fintech; đơn giản, tinh gọn thủ tục, hồ sơ; nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ nhằm tạo điều kiện thuận lợi tối đa cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận, sử dụng các dịch vụ ngân hàng an toàn, hiện đại với chất lượng tốt.
- Hoạt động kinh doanh tăng trưởng bền vững, an toàn hiệu quả, đảm bảo tuân thủ các chỉ tiêu an toàn theo quy định của NHNN.

2. Công tác quản trị điều hành

2.1. Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao

Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 số 20/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2019 đã phê duyệt HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 với các thành viên sau:

- Ông Lê Đức Thọ - Chủ tịch HĐQT;
- Ông Trần Minh Bình - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc;
- Ông Trần Văn Tần - Thành viên HĐQT;
- Bà Trần Thu Huyền - Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Khối Nhân sự;
- Ông Nguyễn Thế Huân - Thành viên HĐQT;
- Bà Phạm Thị Thanh Hoài - Thành viên HĐQT;
- Ông Hideaki Takase - Thành viên HĐQT;
- Ông Hiroshi Yamaguchi - Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc;

Cũng tại kỳ Đại hội này, Ông Cát Quang Dương - Thành viên HĐQT và ông Phùng Khắc Kế - Thành viên HĐQT độc lập đã hết nhiệm kỳ 2014-2019 và thôi giữ chức vụ kể từ ngày 23/04/2019.

HĐQT VietinBank đã đồng thuận, thống nhất quản trị hoạt động của toàn hệ thống, hoàn thành các mục tiêu, nhiệm vụ đề ra; chỉ đạo quyết liệt toàn hệ thống bám sát

định hướng chiến lược để triển khai mạnh mẽ các giải pháp kinh doanh, sáng kiến kinh doanh hướng tới mục tiêu tăng trưởng an toàn bền vững; chỉ đạo đồng bộ các nội dung về quản trị hoạt động, quản trị tài chính, quản trị chất lượng tín dụng và xử lý nợ xấu, về cơ chế chính sách cũng như các vấn đề quan trọng của ngân hàng, hoàn thành các mục tiêu của Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020, tạo đà cho sự phát triển toàn diện trong năm 2020 và giai đoạn tiếp theo.

2.2. Kết quả triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại VietinBank giai đoạn 2016 – 2020.

Thực hiện chỉ đạo của NHNN về việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại VietinBank giai đoạn 2016 – 2020 (PACCL) theo các nội dung phê duyệt tại Quyết định số 2337/QĐ-NHNN (QĐ 2337), HĐQT VietinBank đã chỉ đạo toàn diện hoạt động kinh doanh bám sát các nội dung, giải pháp, lộ trình của PACCL, phấn đấu trở thành một trong những ngân hàng thương mại quy mô lớn với hiệu quả hoạt động tốt nhất hệ thống ngân hàng Việt Nam. Ngay sau khi PACCL được NHNN phê duyệt, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết số 456/NQ-HĐQT-NHCT44 (NQ 456) ngày 15/12/2018 và Quyết định số 746/2018/QĐ-HĐQT-NHCT44 (QĐ 746) ngày 15/12/2018 phê duyệt kế hoạch triển khai PACCL gắn với xử lý nợ xấu, quy định cụ thể trách nhiệm của đơn vị, cá nhân liên quan trong công tác xây dựng, triển khai thực hiện phương án cũng như cơ chế báo cáo, giám sát việc thực hiện PACCL.

Năm 2019, HĐQT chỉ đạo triển khai quyết liệt và có kết quả các mục tiêu, định hướng, giải pháp và lộ trình thực hiện PACCL trong toàn hệ thống, cụ thể như sau:

- (i) **Chuyển đổi mô hình tăng trưởng** từ dựa vào quy mô là chính sang cải thiện mạnh mẽ về chất lượng dịch vụ, hiệu quả hoạt động trên cơ sở nền tảng ngân hàng hiện đại và đa dịch vụ, duy trì tốc độ tăng trưởng hợp lý; thay đổi mạnh mẽ phương thức kinh doanh từ cung ứng đơn lẻ sản phẩm dịch vụ ngân hàng sang phát triển và ứng dụng giải pháp ngân hàng tài chính tổng thể cho khách hàng/ nhóm khách hàng, phát triển mạnh theo chuỗi liên kết. Theo đó, phát triển hoạt động kinh doanh từ mô hình chủ yếu tập trung hoạt động tín dụng trước đây sang đẩy mạnh đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ. Phát triển các giải pháp ngân hàng toàn diện đáp ứng kịp thời nhu cầu của nền kinh tế bao gồm giải pháp tài chính ngân hàng hiện đại cho các khách hàng doanh nghiệp, các hộ gia đình và cá nhân, các định chế tài chính, ngân hàng, các cơ quan nhà nước như Kho bạc Nhà nước, cơ quan Thuế, Hải quan v.v... dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại.

VietinBank là ngân hàng tiên phong tiêu biểu trong việc đầu tư và phát triển công nghệ ngân hàng hiện đại, đồng bộ từ hạ tầng công nghệ, phát triển các giải pháp, ứng dụng hiệu quả; đồng thời đảm bảo an ninh, an toàn, bảo mật và gia tăng tiện ích cho khách hàng. Ứng dụng CNTT trong hoạt động kinh doanh và quản trị; cải tiến, tinh gọn quy trình, thủ tục, hồ sơ; hỗ trợ tối đa cho khách hàng tiếp cận thuận lợi, sử dụng các dịch vụ ngân hàng an toàn, bảo mật, hiện đại với chất lượng tốt, tiện ích ngày càng gia tăng. Triển khai ứng dụng tự động hóa nhận diện khách hàng qua

sinh trắc học, phát triển hệ sinh thái cho khách hàng tổ chức kinh tế và cá nhân, ứng dụng trí tuệ nhân tạo, mở rộng mạnh mẽ tự động hóa, phân tích dữ liệu lớn (Big data) vào các hoạt động kinh doanh, quản trị, giúp rút ngắn thời gian giao dịch, cải thiện sự hài lòng của khách hàng. Ứng dụng robotic vào công tác phê duyệt hồ sơ tín dụng, phát triển trợ lý ảo hỗ trợ tác nghiệp nội bộ.

Tiếp tục mở rộng quan hệ đại lý với các tổ chức tài chính nước ngoài, đẩy mạnh tiếp cận thị trường tài chính quốc tế. Phối hợp với đối tác chiến lược thực hiện các chương trình kết nối kinh doanh nhằm xúc tiến hiện diện thương mại tại các thị trường khu vực và quốc tế nhằm gia tăng mảng xuất khẩu dịch vụ tài chính.

- (ii) **Nâng cao năng lực tài chính:** HĐQT đã chỉ đạo triển khai mạnh mẽ các giải pháp tăng vốn và cải thiện chất lượng nguồn vốn tự có của VietinBank. Năm 2019, VietinBank triển khai các biện pháp đề xuất Chính phủ và các cơ quan bộ ngành phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ và đã được Chính phủ phê duyệt chủ trương tăng vốn. Hiện tại, Bộ tài chính, NHNN đang phối hợp đề trình Chính phủ chính thức phê duyệt phương án tăng vốn cho VietinBank. VietinBank cũng thực hiện tăng vốn cấp 2 thông qua phát hành trái phiếu thứ cấp (TPTC). Năm 2019 VietinBank đã phát hành 5.550 tỷ đồng TPTC; bán danh mục đầu tư trái phiếu thứ cấp của TCTD khác; thoái vốn, giảm tỷ lệ sở hữu tại các công ty mà VietinBank góp vốn.
- (iii) **Nâng cao chất lượng công tác kiểm soát, tuân thủ và nâng cao chất lượng tài sản:** đã được chú trọng và tăng cường phù hợp với quy định của thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và phù hợp với thông lệ. Năm 2019, HĐQT đã thành lập Khối Pháp chế & tuân thủ nhằm chuẩn hóa và kiện toàn hoạt động kiểm soát, tuân thủ và quản lý chất lượng nợ, kiểm soát rủi ro tiềm ẩn trong các mặt hoạt động của VietinBank, phát hiện sớm các rủi ro để có những cảnh báo và xử lý kịp thời. Hoạt động kiểm soát và nâng cao chất lượng tài sản được triển khai rất quyết liệt trong năm 2019, áp dụng nhiều biện pháp, tập trung xử lý nợ xấu, đưa nợ xấu cuối năm 2019 của VietinBank giảm đáng kể. Tỷ lệ nợ xấu so với tổng dư nợ tín dụng của VietinBank năm 2019 ở mức dưới 2%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu ở mức cao, đạt 120%. Giảm dần tỷ trọng tài sản có hệ số rủi ro cao, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn tự có; triển khai giải pháp kiểm soát và hạn chế nợ xấu phát sinh, nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro tín dụng và các giải pháp xử lý nợ xấu, nợ XLRR, nợ bán VAMC, nợ tiềm ẩn rủi ro.
- (iv) **Nâng cao hiệu quả đầu tư, góp vốn:** VietinBank đã xây dựng và triển khai 6 giải pháp: (i) Giám sát chặt chẽ, toàn diện hoạt động công ty con, công ty liên kết; (ii) Tăng cường năng lực tài chính, mở rộng ngành nghề kinh doanh của các công ty con; (iii) Đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm công ty con, công ty liên kết với các khách hàng của VietinBank; (iv) Nâng cao công tác quản lý danh mục đầu tư công ty con, công ty liên kết, đơn vị góp vốn; (v) Tái cấu trúc danh mục đầu tư, thoái vốn ngoại ngành thông qua bán trên sàn giao dịch đảm bảo hiệu quả đầu tư; (vi) Kiện toàn công tác quản lý dữ liệu thông tin về hoạt động công ty con, công ty



liên kết, đơn vị nhận vốn. VietinBank đã triển khai các giải pháp trên theo đúng lộ trình đề ra, thoái vốn ở một số công ty con và tiếp tục thực hiện lộ trình thoái vốn trong năm 2020.

- (v) **Kiên toàn mô hình cơ cấu tổ chức hoạt động hiệu lực, hiệu quả; tối ưu hóa hoạt động các đơn vị mạng lưới và triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm cơ cấu nguồn lực, thúc đẩy nâng cao năng suất lao động:** Bộ máy cơ cấu tổ chức VietinBank năm 2019 đã được tổ chức, sắp xếp, kiên toàn theo hướng tinh gọn, rút giảm đầu mối, chuyên môn hóa theo chức năng, hướng tới tăng cường công tác phối hợp, hướng đến khách hàng, thúc đẩy hiệu quả hoạt động và phù hợp với chiến lược kinh doanh. Các Khối/Phòng/Ban được bố trí xuyên suốt theo chiều dọc từ Trụ sở chính đến các Chi nhánh nhằm nâng cao khả năng quản trị điều hành, quản trị rủi ro, chuyên môn hóa hoạt động kinh doanh và tiếp cận với mô hình tổ chức hoạt động ưu việt, hiện đại của các ngân hàng hàng đầu thế giới. Năm 2019, VietinBank thành lập Trung tâm khách hàng phía Nam để khai thác tiềm năng địa bàn, thúc đẩy mạnh mẽ, đột phá hoạt động kinh doanh tại khu vực kinh tế trọng điểm phía Nam, thành lập Khối Pháp chế & tuân thủ, kiên toàn mô hình Khối Quản lý rủi ro, mô hình Khối Tài chính, tinh gọn mô hình Khối Bán lẻ, kiên toàn mô hình Contact center và đang triển khai xây dựng mô hình Trung tâm Ngân hàng thanh toán. Hợp nhất thành công các cơ quan tham mưu, giúp việc của Đảng ủy với các đơn vị chuyên môn có chức năng nhiệm vụ tương đồng.

VietinBank đã thực hiện rà soát quy hoạch lại hệ thống mạng lưới các PGD trên toàn hệ thống hướng tới mục tiêu thúc đẩy hiệu quả hoạt động kinh doanh và tăng cường quản trị rủi ro. VietinBank là ngân hàng tiên phong đề xuất NHNN trong việc cơ cấu lại, quy hoạch lại các đơn vị mạng lưới theo hướng hiệu quả, thiết thực và phục vụ cho nền kinh tế. Đồng thời phát triển mạnh các kênh phân phối mới dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại, an toàn, tiện lợi, phù hợp với xu hướng phát triển, cải thiện hoạt động của các kênh phân phối truyền thống, đáp ứng yêu cầu thị trường.

Triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng các nguồn lực, thúc đẩy nâng cao năng suất lao động, tinh giản cơ cấu tổ chức và lao động tại các nghiệp vụ hỗ trợ chung; gia tăng tự động hóa; tập trung phát triển nguồn lao động chất lượng cao cho các nghiệp vụ cốt lõi; nâng cao năng lực, bản lĩnh cán bộ thông qua đào tạo và luân chuyển cán bộ quản lý, phát huy tốt năng lực, sở trường; nâng cao năng lực lãnh đạo, quản lý, điều hành; chủ động trong nhận diện và đào tạo, bồi dưỡng, bổ nhiệm đội ngũ cán bộ nhân tài (top 500).

- (vi) **Nâng cao năng lực quản trị, điều hành và tính minh bạch trong hoạt động:** VietinBank đã phát triển mô hình Văn phòng HĐQT giúp việc trực tiếp cho công tác quản trị của HĐQT. Thể chế rõ ràng vai trò quản trị của HĐQT, vai trò điều hành của Ban điều hành và vai trò kiểm soát của Ban kiểm soát. HĐQT đã chỉ đạo công bố công khai, minh bạch, chính xác thông tin về chiến lược kinh doanh, sở hữu, tình hình tài chính, cơ cấu quản lý, quản trị rủi ro và quản trị công ty theo quy

định của pháp luật và phù hợp với thông lệ quốc tế. Xây dựng kế hoạch, chiến lược kinh doanh trong trung và dài hạn. Hiện đại hóa hệ thống công nghệ, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin vào điều hành quản lý; chuẩn hóa điều kiện, tiêu chuẩn đối với các chức danh chủ chốt. VietinBank đã đáp ứng toàn diện các yêu cầu theo tiêu chuẩn Basel II về cơ cấu quản trị, quy trình, quy định kiểm soát nội bộ, hệ thống công nghệ thông tin. Ngay sau khi được Chính phủ phê duyệt tăng vốn và thực hiện tăng vốn điều lệ, VietinBank sẽ đáp ứng đầy đủ các yêu cầu của chuẩn mực Basel II.

- (vii) **Nâng cao hiệu quả, năng lực hoạt động của bộ phận kiểm toán, kiểm soát nội bộ:** tiếp tục hiện đại hóa hệ thống hỗ trợ kiểm tra, giám sát; hoàn thiện phương pháp kiểm tra, kiểm toán; đào tạo để nâng cao kiến thức, kỹ năng kiểm tra, kiểm toán. Hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ được triển khai hiệu quả phù hợp với định hướng tái cấu trúc của hệ thống và định hướng phát triển hoạt động kinh doanh gắn với an toàn, hiệu quả. Hoạt động kiểm toán nội bộ tập trung vào các nghiệp vụ trọng yếu của ngân hàng, gắn với các khu vực, chi nhánh trọng điểm trong hệ thống. Các tồn tại, hạn chế, tiềm ẩn rủi ro được đánh giá nguyên nhân và đề xuất kiến nghị/khuyến nghị cụ thể để chỉ đạo khắc phục, cải tiến, hoàn thiện, góp phần đảm bảo sự phát triển bền vững của VietinBank.
- (viii) **Nâng cao hiệu quả quản trị tài chính và quản lý chi phí:** Hoạt động quản trị tài chính được nâng cao, phân bổ nguồn lực tài chính một cách bài bản và hiệu quả, từ công tác lập kế hoạch, phân bổ, đánh giá, đôn đốc, giám sát thực hiện. Thường xuyên thực hiện quán triệt các định hướng về chi phí hoạt động tới các đơn vị trong toàn hệ thống; xây dựng biện pháp quản lý chặt chẽ chi phí hoạt động; đồng thời, rà soát, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ quy định chuẩn hóa công tác xây dựng, điều hành kế hoạch chi phí hoạt động của toàn hệ thống. Tỷ lệ chi phí hoạt động so với tổng thu nhập hoạt động được kiểm soát ở mức 38,8%, thấp hơn so với các năm trước
- (ix) **Quản lý chặt chẽ hoạt động đầu tư xây dựng cơ bản:** HĐQT thực hiện quản lý chặt chẽ, thường xuyên hoạt động đầu tư xây dựng cơ bản, đảm bảo hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước.

II- ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2020

Từ đầu năm 2020, dịch bệnh viêm đường hô hấp cấp do Virus Corona (Covid-19) đã gây ảnh hưởng tiêu cực đến nền kinh tế thế giới, ảnh hưởng rất lớn tới các nền kinh tế, sản xuất đình đốn, chuỗi cung ứng bị gián đoạn, thương mại và đầu tư giảm. Với việc tham gia ngày càng sâu trong chuỗi cung ứng toàn cầu, độ mở của nền kinh tế khá lớn, nên nền kinh tế Việt Nam đã và đang chịu ảnh hưởng đáng kể bởi dịch bệnh Covid-19. Một số ngành nghề hoạt động bị ảnh hưởng tiêu cực, đặc biệt các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực hàng không, giao thông vận tải, xăng dầu, du lịch, dịch vụ, thương mại và các doanh nghiệp xuất nhập khẩu.

Hệ thống tổ chức tín dụng (TCTD), đặc biệt là khối NHTM Nhà nước đóng vai trò chủ lực cung ứng vốn cho nền kinh tế; đồng thời có trách nhiệm đồng hành, chia sẻ những khó khăn với doanh nghiệp, người dân và chung tay cùng cộng đồng trong cuộc chiến đối phó với dịch bệnh. Hoạt động kinh doanh của các NHTM nhìn chung sẽ gặp nhiều thách thức do những khó

khẩn của nền kinh tế. Vì vậy, để bảo đảm hoạt động kinh doanh liên tục, đáp ứng kịp thời các nhu cầu nguồn vốn và dịch vụ ngân hàng của nền kinh tế, ngay từ những tháng đầu năm, VietinBank đã xây dựng các kịch bản hành động để ứng phó với tình hình diễn biến dịch bệnh và có kế hoạch phục hồi mạnh mẽ hoạt động kinh doanh ngay sau khi dịch bệnh kết thúc.

Năm 2020 có ý nghĩa rất quan trọng, là năm cuối trong lộ trình thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VietinBank. Trong bối cảnh còn rất nhiều khó khăn, thách thức, để hoàn thành tốt những mục tiêu, nhiệm vụ đã đề ra, trong năm 2020, toàn hệ thống cần tiếp tục đổi mới, sáng tạo, tận dụng cơ hội thị trường trên cơ sở bám sát định hướng, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, triển khai có kết quả một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

- (i) Thực hiện có kết quả toàn diện các nhiệm vụ đề ra tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 tại VietinBank, cải thiện hiệu quả sinh lời, tăng cường chuyển dịch cơ cấu kinh doanh, cơ cấu khách hàng, chú trọng quản lý chất lượng tăng trưởng, kiểm soát tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2020 dưới 2%. Tiếp tục bám sát phương án tăng vốn điều lệ, khai thác tối đa các biện pháp để tăng vốn tự có như: lợi nhuận tích lũy nội bộ, chia cổ tức bằng cổ phiếu, đề xuất phát triển các kênh tăng vốn mới, phát hành trái phiếu thứ cấp, nâng cao hiệu quả đầu tư, góp vốn, kiểm soát tài sản có rủi ro để giảm bớt áp lực tăng vốn tự có. VietinBank sẽ triển khai áp dụng Basel II ngay khi được tăng vốn.
- (ii) Hoàn thiện chiến lược phát triển VietinBank đến năm 2030 và kế hoạch kinh doanh trung hạn 2021 – 2023 với một số định hướng trọng tâm là phát triển mạnh theo chiều sâu, tăng trưởng gắn với cải thiện mạnh mẽ về hiệu quả, cơ cấu lại danh mục tín dụng, tăng tỷ trọng phân khúc khách hàng SME và bán lẻ, đa dạng cơ cấu doanh thu, quản trị tài chính, chi phí vốn hiệu quả;
- (iii) Chuyển đổi mạnh mẽ mô hình tăng trưởng, tăng trưởng quy mô kinh doanh với tốc độ hợp lý đồng thời với chuyển dịch mạnh cơ cấu kinh doanh, cải thiện mạnh về chất lượng và hiệu quả kinh doanh. Triển khai các giải pháp kinh doanh mới mang tính đột phá, phát triển các chuỗi liên kết theo hướng thực tế, chặt chẽ và hiệu quả, cung cấp tổng thể giải pháp dịch vụ tài chính cho từng khách hàng/nhóm khách hàng, phát triển các sản phẩm dịch vụ hiện đại trên nền tảng công nghệ tiên tiến, đặc biệt trong lĩnh vực thanh toán.
- (iv) Tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức, rà soát nâng cao hiệu quả hoạt động của toàn bộ máy, nâng cao hiệu quả hoạt động các đơn vị mạng lưới và đẩy mạnh khai thác hiệu quả các địa bàn kinh tế trọng điểm của đất nước. Khai thác hiệu quả các ngành, lĩnh vực bám sát chiến lược phát triển theo ngành và vùng kinh tế của VietinBank.
- (v) Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, chất lượng tăng trưởng, hiệu lực, hiệu quả hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ; đẩy mạnh thu hồi nợ xử lý rủi ro, nợ xấu, nợ bán VAMC, nâng cao chất lượng tài sản.

Mục tiêu chính trong hoạt động kinh doanh năm 2020 như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2020
Tổng tài sản có	Tăng trưởng 1 - 3%
Dư nợ tín dụng	Tăng trưởng 4 – 8,5%*
Nguồn huy động từ TCKT& dân cư	Tăng trưởng phù hợp với sử dụng vốn, cân đối với tốc độ tăng trưởng dư nợ tín dụng, dự kiến 5-10%
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	≤ 2%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	Bảo đảm hiệu quả kinh doanh và cải thiện hoạt động kinh doanh, tiếp tục bám sát diễn biến và tác động của dịch Covid-19 để tính toán và sẽ cập nhật kế hoạch lợi nhuận
Cổ tức	Đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn tự có đáp ứng yêu cầu phát triển. Phương án cụ thể về cổ tức thực hiện theo quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	Tuân thủ quy định của NHNN
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	

* Hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao hiện nay là 8,5%

Trong trường hợp trong năm 2020 cần phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh nói trên, hoặc trường hợp phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh theo yêu cầu/phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, đề nghị ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định và công bố thông tin trên website của VietinBank.

Với tư duy đổi mới cùng tinh thần quyết tâm, chủ động, sáng tạo và tiên phong, Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ nhân viên VietinBank sẽ tiếp tục phát huy những kết quả đã đạt được, tận dụng tối đa mọi thời cơ, đoàn kết vượt qua khó khăn, nỗ lực phấn đấu, tập trung cao độ để hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra. Qua đó, khẳng định vai trò là NHTM trụ cột, chủ lực của đất nước, mang lại giá trị ngày càng lớn hơn cho cổ đông, cán bộ nhân viên và Ngân hàng; đóng góp quan trọng vào sự phát triển kinh tế - xã hội của Việt Nam.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Lê Đức Thọ

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: 024.39421030; Fax: 024.39421032
Mã số thuế: 0100111948

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019
ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2020**

Năm 2019, kinh tế vĩ mô trong và ngoài nước tác động đan xen giữa thuận lợi và khó khăn đối với hoạt động của ngành ngân hàng. Các tổ chức quốc tế liên tục đưa ra các dự đoán và cảnh báo thiếu lạc quan về tăng trưởng kinh tế. Tuy nhiên, với nỗ lực vượt bậc, Chính phủ tiếp tục khẳng định vai trò kiến tạo, quyết liệt, sáng tạo trong điều hành vĩ mô, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả của nền kinh tế thông qua cải thiện môi trường đầu tư kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh, phát triển doanh nghiệp, thúc đẩy đổi mới. Những cải cách hiệu quả đã thúc đẩy tăng trưởng kinh tế cả năm đạt 7,02% (năm thứ 2 liên tiếp tăng trưởng vượt mức 7% từ năm 2011). Ổn định kinh tế vĩ mô được duy trì, lạm phát được kiểm soát ở mức 2,79%, thấp hơn nhiều so với tăng trưởng GDP và thấp nhất trong ba năm qua.

Thanh khoản hệ thống ngân hàng được đảm bảo, lãi suất và tỷ giá trên thị trường ổn định góp phần hỗ trợ tăng trưởng. Tăng trưởng tín dụng toàn ngành được điều hành và kiểm soát chặt chẽ với mức tăng cả năm gần 14%, tập trung cho sản xuất kinh doanh, các lĩnh vực ưu tiên của nền kinh tế. Đồng thời, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục triển khai hiệu quả các chính sách, khuôn khổ và cơ chế giúp đẩy nhanh quá trình tái cơ cấu, xử lý nợ xấu và thúc đẩy nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản lý rủi ro của ngành ngân hàng. Hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ và quản lý rủi ro từng bước tiệm cận với thông lệ quốc tế, tỷ lệ nợ xấu nội bảng toàn hệ thống dưới 2%.

Năm 2019 là năm bản lề trong việc thực hiện nhiệm vụ NHNN đã phê duyệt tại Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2016 - 2020 và Kế hoạch kinh doanh Trung hạn 2018-2020 của VietinBank. Trong bối cảnh nguồn lực tăng trưởng hạn chế do kế hoạch tăng vốn chưa được phê duyệt, Ban Lãnh đạo VietinBank đã chủ động, quyết liệt, linh hoạt, sáng tạo trong công tác điều hành, triển khai đồng bộ và có kết quả các giải pháp kinh doanh bám sát lộ trình tái cơ cấu, đạt được những thành tựu nổi bật trong quản trị điều hành năm 2019.

PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019

I. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2019 so với 31/12/2018		Kế hoạch ĐHĐCĐ năm 2019	So kế hoạch năm 2019
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.164.290	1.240.711	76.421	6,6%	Tăng trưởng 2%-5%	Đạt
Nguồn huy động từ TCKT, dân cư	825.816	892.785	66.969	8,1%	Tăng trưởng 10%-12%	Chưa đạt
Dư nợ tín dụng	888.216	953.178	64.962	7,3%	Tăng trưởng 6%-7%	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	1,6%	1,2%			<2%	Đạt
LNTT riêng lẻ	6.194	11.461	5.267	85,0%	9.000	127%
LNTT hợp nhất	6.559	11.781	5.222	79,6%	9.500	124%

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ năm 2018 và năm 2019 đã kiểm toán)

1. Triển khai quyết liệt và có kết quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 - 2020 đã được NHNN phê duyệt. Tăng trưởng quy mô hợp lý đi đôi với kiểm soát chất lượng tăng trưởng, cơ cấu dư nợ, nguồn vốn cải thiện tích cực. Hiệu quả kinh doanh, cơ cấu thu nhập được cải thiện mạnh mẽ, nhiều chỉ tiêu tăng trưởng mạnh nhất từ trước tới nay.

✓ **Tổng tài sản** hợp nhất đạt 1,24 triệu tỷ đồng, tăng 76,4 nghìn tỷ đồng (+6,6%) so với 2018, đạt kế hoạch ĐHĐCĐ.

✓ **Dư nợ tín dụng** đạt 953 nghìn tỷ đồng, tăng 7,3% so với năm 2018, đạt kế hoạch ĐHĐCĐ. Cơ cấu dư nợ chuyển dịch tích cực về đồng tiền và khách hàng thông qua tăng tỷ trọng dư nợ VNĐ, dư nợ khách hàng bán lẻ, khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, ưu tiên cấp tín dụng cho khách hàng có dự án/phương án sản xuất kinh doanh khả thi, xếp hạng tín nhiệm tốt, hiệu quả sinh lời cao, sử dụng nhiều sản phẩm dịch vụ và doanh nghiệp thuộc lĩnh vực ưu tiên khuyến khích. Chất lượng tín dụng luôn được kiểm soát chặt chẽ, tuân thủ quy định của pháp luật và các giới hạn an toàn theo quy định của NHNN, tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,2%, đạt kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra.

✓ **Quy mô nguồn vốn** tăng trưởng phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn, cơ cấu nguồn đa dạng theo loại tiền, tỷ lệ tiền gửi thanh toán liên tục tăng. Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 893 nghìn tỷ đồng, tăng 67 nghìn tỷ đồng (+8,1%) so với năm 2018. Trong đó, huy động vốn không kỳ hạn thị trường 1 đạt 146 nghìn tỷ đồng, tăng 22,4 nghìn tỷ đồng, tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn/tổng tiền gửi tăng 1,4 điểm % so với năm 2018. Nguồn vốn thị trường 1 tăng trưởng ổn định và bền vững qua các năm, tiếp tục khẳng định sự tín nhiệm của khách hàng đối với uy tín của VietinBank không ngừng được nâng cao; các tỷ lệ an toàn thanh khoản tuân thủ đúng quy định pháp luật và tiếp tục được cải thiện tốt.

✓ **Lợi nhuận trước thuế (LNTT) riêng lẻ** năm 2019 đạt 11.461 tỷ đồng, tăng 85% so

với năm 2018, đạt 127% kế hoạch năm. LNTT **hợp nhất** năm 2019 đạt 11.781 tỷ đồng, tăng 79,6% so với năm 2018, đạt 124% kế hoạch năm. LNTT tăng cao là kết quả của việc gia tăng hiệu quả hoạt động theo đúng định hướng thông qua tái cơ cấu danh mục cho vay, nâng cao hiệu quả danh mục tài sản có sinh lời, đẩy mạnh thu nhập ngoài lãi, đặc biệt là thu dịch vụ, thu từ kinh doanh ngoại tệ và đầu tư chứng khoán. Cụ thể, hiệu quả sinh lời từ lãi được cải thiện đáng kể với NIM tăng lên mức 2,8% so với mức 2% năm 2018; Thu nhập thuần từ dịch vụ¹ **hợp nhất** tăng 37,4% so với năm 2018, đạt tỷ trọng gần 12% tổng thu nhập hoạt động, góp phần đưa tỷ trọng thu thuần ngoài lãi² đạt mức 20%; Hoạt động kinh doanh vốn, kinh doanh ngoại tệ đạt nhiều kết quả cao, doanh số và thị phần kinh doanh ngoại hối đứng hàng đầu trên thị trường liên ngân hàng và thị trường 1, tiếp tục khẳng định vị thế của VietinBank trên thị trường, thu nhập thuần từ kinh doanh ngoại tệ tăng 120% so với năm 2018. Đồng thời, chi phí hoạt động được kiểm soát hiệu quả, chi phí hoạt động **hợp nhất** tăng 11,7%, thấp hơn tốc độ tăng 42,4% của thu nhập hoạt động. CIR tiếp tục giảm về mức 38,8%, thấp nhất trong hơn 10 năm qua.

2. Tiếp tục giữ vững vai trò là ngân hàng tiên phong thực hiện các chính sách của Chính phủ và NHNN, đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế xã hội đất nước.

Năm 2019, VietinBank tiếp tục chủ động phát triển tín dụng và các dịch vụ ngân hàng đáp ứng nhu cầu của nền kinh tế, quản lý tốt chất lượng tăng trưởng, khai thác đa dạng các nguồn vốn, tiết giảm chi phí tạo điều kiện giảm lãi suất cho vay và luôn duy trì mặt bằng lãi suất cho vay trong nhóm thấp nhất thị trường, triển khai các chương trình ưu đãi giảm lãi suất cho vay, kịp thời tháo gỡ khó khăn cho doanh nghiệp, giúp doanh nghiệp, người dân thuận tiện trong việc tiếp cận nguồn vốn tín dụng và các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với chi phí thấp nhất. VietinBank điều hành tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, các ngành nghề, doanh nghiệp có lợi thế và tiềm năng phát triển, thuộc đối tượng được Chính phủ, NHNN khuyến khích phát triển với quy mô chiếm tỷ trọng cao trong tổng danh mục tín dụng; tích cực tháo gỡ khó khăn cho hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp, đồng hành phát triển kinh tế cùng các ngành, các vùng và các địa phương, qua đó đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế xã hội của đất nước.

3. Lấy khách hàng làm trung tâm, cải thiện mạnh mẽ sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao, không ngừng nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng.

✓ Trên cơ sở tận dụng ưu thế của CoreBanking hiện đại, quan hệ hợp tác hiệu quả với các đối tác, trung gian thanh toán trong và ngoài nước, VietinBank đi đầu trong cung ứng các giải pháp thanh toán tiên tiến nhất với tốc độ giao dịch thanh toán tăng nhanh, thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt, nâng cao khả năng tiếp cận sản phẩm dịch vụ ngân hàng tới người dân.

✓ Tiếp tục đa dạng hóa kênh bán hàng, đổi mới mạnh mẽ phương thức bán hàng, phát triển và ứng dụng giải pháp ngân hàng tài chính tổng thể cho khách hàng/ nhóm khách hàng, trong đó chú trọng ứng dụng số hóa. VietinBank triển khai các giải pháp thanh toán điện tử đa kênh, giải pháp kết nối trực tiếp giữa ngân hàng với hệ thống của doanh nghiệp, đẩy

^{1,2} Gồm bảo lãnh

mạnh phát triển sản phẩm với ví điện tử, Fintech. VietinBank đi đầu trong cung cấp giải pháp bao thanh toán và tài trợ chuỗi cung ứng, tiên phong cung cấp dịch vụ mua bán ngoại tệ trên kênh điện tử và cung cấp tài khoản theo yêu cầu tới khách hàng cá nhân và doanh nghiệp. Giải pháp ngân hàng số VietinBank Ipay Lifestyle 5.0 được nâng cấp toàn diện với trên 50 tính năng, tiện ích mới cùng với hệ sinh thái mở đa dạng đã đưa VietinBank trở thành Ngân hàng số tiêu biểu năm thứ 3 liên tiếp³ và được trao giải “Dịch vụ thanh toán di động tốt nhất Việt Nam năm 2019⁴”.

✓ Về chất lượng dịch vụ, công tác chuẩn hóa tiêu chuẩn, giám sát chỉ tiêu chất lượng được tăng cường về hình thức, tần suất giám sát, làm gia tăng mức độ hài lòng của khách hàng từ 89,3% (năm 2018) lên 90% (năm 2019).

✓ Với những đổi mới, nâng cấp không ngừng về chất lượng SPDV, VietinBank tiếp tục nhận giải thưởng Ngân hàng bán lẻ tốt nhất Việt Nam năm thứ 4 liên tiếp do tạp chí Global Banking & Finance Review trao tặng, Ngân hàng Tài trợ thương mại tốt nhất Việt Nam lần thứ 3 liên tiếp do The Asean Banker trao tặng, năm thứ 2 liên tiếp do Global Finance trao tặng. Năm thứ 2 liên tiếp đạt chất lượng "Leading Contact Center Vietnam 2019" của GBAF.

4. Công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ XLRR, nợ bán VAMC bước đầu đã có kết quả tích cực.

✓ Năm 2019, VietinBank đã thiết lập cơ chế phối hợp hiệu quả về quản lý nợ tiềm ẩn rủi ro, cụ thể hóa trách nhiệm của từng đơn vị và phân cấp thẩm quyền trong quản lý và xử lý nợ, triển khai Hệ thống quản lý thu hồi và xử lý nợ nhằm tăng cường các biện pháp quản lý chất lượng tín dụng và thúc đẩy công tác thu hồi nợ nhóm 2, nợ xấu, nợ xử lý rủi ro, nợ bán VAMC.

✓ Nợ xấu giảm 2,8 nghìn tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ cho vay và trái phiếu doanh nghiệp ở mức 1,2%, giảm mạnh so với năm 2018.

✓ Nỗ lực tạo nguồn thu nhập, tận dụng nguồn lực để tăng cường trích lập dự phòng, ưu tiên nguồn lực để trích lập dự phòng cho trái phiếu VAMC, tạo bước đệm cho công tác xử lý nợ xấu, nợ bán VAMC, lành mạnh bảng cân đối. Tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu cho vay tăng mạnh từ 95% lên 120%.

5. Chuẩn hóa quản trị điều hành, tuân thủ các quy định và chuẩn mực theo thông lệ mới. Công tác thẩm định tín dụng, quản trị rủi ro liên tục được tăng cường.

✓ Công tác quản trị bám sát tôn chỉ tuân thủ pháp luật, kỷ luật, kỷ cương, nêu cao tinh thần trách nhiệm và đạo đức cán bộ. Tách bạch, minh bạch trong quản trị, điều hành giữa HĐQT, Ban điều hành. Vai trò của Hội đồng Rủi ro, Hội đồng vốn, Hội đồng ALCO được phát huy toàn diện, tham mưu kịp thời cho Ban điều hành trong chỉ đạo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả.

✓ Chủ động trong công tác phòng chống gian lận bên trong và bên ngoài bằng các giải pháp công nghệ, đồng thời đẩy mạnh công tác quản lý an toàn thông tin thông qua triển khai chiến lược đảm bảo an toàn thông tin tổng thể, kết hợp của nhiều thành phần bảo mật.

³ Giải thưởng do Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam (VNBA) và Tổ chức Dữ liệu quốc tế IDG tổ chức

⁴ Giải thưởng “Best Mobile Payments Service” trao bởi The Asian Banker

- ✓ Tăng cường thực chất về công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ, nâng cao năng lực, hiệu lực, hiệu quả của bộ máy KTKSNB để kịp thời phát hiện, nghiêm khắc xử lý các trường hợp rủi ro hoạt động do gian lận nội bộ, đạo đức của cán bộ.
- ✓ Trong năm 2019, VietinBank tiếp tục áp dụng các chuẩn mực cao trong đánh giá hoạt động, kiểm soát chất lượng tài sản có, tuân thủ việc cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng, nâng chuẩn hoạt động tiệm cận với các ngân hàng tiên tiến. Chất lượng thẩm định, phê duyệt tín dụng được nâng cao theo hướng chuyên môn hóa sâu theo từng ngành/địa bàn/phân khúc/khách hàng. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với các đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD (*VietinBank Leasing, các cán bộ làm nhiệm vụ thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng trong hệ thống*) tính đến thời điểm 31/12/2019 là 1.551,8 tỷ đồng chiếm tỷ lệ 1,81% vốn tự có của VietinBank.
- ✓ Thường xuyên cập nhật tình hình kinh tế vĩ mô, diễn biến các ngành nghề kinh tế để kịp thời nhận diện rủi ro, đánh giá tác động tới hoạt động của VietinBank. Tiếp tục hiện đại hóa các công cụ hỗ trợ quản lý rủi ro như hệ thống tính toán và quản lý tài sản có rủi ro RWA, hệ thống Risk Profile, nâng cấp hệ thống chấm điểm xếp hạng tín dụng, hệ thống AML, hoàn thiện các công cụ đánh giá, xếp hạng môi trường kiểm soát của Chi nhánh.

6. Triển khai chủ động, hiệu quả các biện pháp nâng cao năng lực tài chính, tiếp tục bám sát thực hiện tiến độ Thông tư 41/2016/TT-NHNN, thông tư 22/2019/TT-NHNN.

Trong bối cảnh việc tăng vốn đang được các cấp có thẩm quyền xem xét, để đảm bảo tuân thủ yêu cầu của cơ quan quản lý, VietinBank phải chủ động trong điều tiết tốc độ tăng trưởng tín dụng hợp lý, thoái vốn một số công ty con, giảm quy mô trái phiếu vốn thứ cấp mà VietinBank đã đầu tư, tối ưu hóa cơ cấu danh mục tài sản có rủi ro. Trong năm, đã hoàn thành thoái vốn đầu tư tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương, thoái một phần vốn góp tại Công ty TNHH MTV Vàng bạc Đá quý VietinBank, Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ VietinBank và đang tiếp tục bám sát tiến độ cơ cấu lại danh mục đầu tư và công ty con, đầu tư dài hạn theo lộ trình đặt ra tại Phương án cơ cấu lại theo hướng tối ưu hóa danh mục đầu tư. Năm 2019 là năm thứ 3 liên tiếp VietinBank phát hành thành công trái phiếu thứ cấp để tăng vốn cấp 2 với quy mô 5.550 tỷ đồng, góp phần cải thiện vốn cấp 2 trong giới hạn cho phép. VietinBank đã hoàn thành cơ bản các yêu cầu của Thông tư 41/2016/TT-NHNN. VietinBank sẽ thực hiện áp dụng ngay Thông tư 41 trên cơ sở lộ trình tăng vốn.

7. Quản trị tài chính hiệu quả, phân bổ nguồn lực bài bản, năng suất lao động cải thiện đáng kể.

Hoạt động quản trị tài chính được nâng tầm trong năm 2019 trong mọi công tác lập kế hoạch, giám sát và điều hành tài chính. VietinBank đã áp dụng đồng loạt nhiều giải pháp nâng cao hiệu quả quản trị chi phí bao gồm tăng cường vai trò quản lý và trách nhiệm của các đơn vị quản lý chi phí theo trực dọc; kế hoạch chi phí gắn kết trực tiếp và chặt chẽ với kết quả và hiệu quả hoạt động kinh doanh; phân loại, phân nhóm chi phí để có biện pháp quản trị khoa học và phù hợp với hoạt động ngân hàng. *Năng suất lao động được nâng cao* nhờ triển khai đồng bộ các giải pháp toàn diện trong mọi mặt hoạt động như: đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, trí tuệ nhân tạo, học máy, phân tích dữ liệu lớn (Big data) để tự

động hóa tác nghiệp, đơn giản hóa, tinh gọn quy trình, thủ tục, hồ sơ như ứng dụng robotic vào công tác phê duyệt hồ sơ tín dụng tự động, phát triển trợ lý ảo hỗ trợ tác nghiệp nội bộ; kiểm soát giờ đóng cửa giao dịch trên hệ thống, cơ cấu giảm lao động có hiệu quả làm việc thấp, dịch chuyển sang sử dụng dịch vụ lao động với các nghiệp vụ giản đơn.... Chênh lệch thu nhập – chi phí⁵ bình quân mỗi nhân viên tạo ra đạt gần 1,4 tỷ đồng trong năm, tăng 62% so với năm 2018 (0,8 tỷ đồng/người).

8. Tiếp tục kiện toàn công tác cán bộ và mô hình tổ chức, nâng cao hiệu quả mạng lưới và chất lượng nhân sự, nâng cao ý thức về văn hóa doanh nghiệp và ứng dụng trong hoạt động kinh doanh.

✓ Tiếp tục thực hiện rà soát, sắp xếp, kiện toàn lại cơ cấu tổ chức, đảm bảo tinh gọn bộ máy, rút giảm đầu mối trung gian gắn liền với kiểm soát chặt chẽ công tác định biên nhân sự.

✓ Đổi mới cơ cấu tổ chức theo mô hình vùng, việc thành lập Trung tâm Khách hàng Miền Nam trong cuối năm 2019 sẽ là tiền đề để thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động kinh doanh, quản trị theo các vùng trọng điểm.

✓ Rà soát, đánh giá hiệu quả hoạt động mạng lưới PGD trên toàn hệ thống, xác định các PGD cần củng cố, cơ cấu lại để triển khai nhóm giải pháp thúc đẩy kinh doanh phù hợp.

✓ Hoàn thiện công tác dịch chuyển sang sử dụng dịch vụ lao động đối với lao động giản đơn nhằm chuyên môn hóa hoạt động, tối ưu hóa cơ cấu nhân sự. Tái cơ cấu nguồn lao động, kiểm soát lao động theo định biên, rà soát chất lượng nhân sự thực tế để giảm lao động có hiệu quả làm việc thấp, tập trung vào các nguồn lao động chất lượng cao cho các nghiệp vụ lõi. Bổ sung, kiện toàn, cơ cấu, nâng cao chất lượng đội ngũ cán bộ, đặc biệt là cán bộ quản lý cấp cao và cấp trung.

✓ Triển khai mở rộng việc đánh giá năng lực trong xếp loại cán bộ, thúc đẩy thay đổi văn hóa thi đua khen thưởng. Nâng cao chất lượng công tác đào tạo, thiết lập văn hóa học tập, đào tạo và tự học cả về năng lực cốt lõi, lãnh đạo và năng lực chuyên môn.

✓ Tích cực truyền thông và ứng dụng văn hóa doanh nghiệp trong mọi hoạt động, rà soát và kiểm tra việc áp dụng văn hóa doanh nghiệp tại các đơn vị để có biện pháp đánh giá, khắc phục yếu điểm, tạo môi trường văn hóa lành mạnh và tâm lý thoải mái cho cán bộ.

9. VietinBank tiếp tục đóng góp tích cực trong công tác an sinh xã hội

VietinBank thực thi hiệu quả chủ trương, chính sách của Đảng, Chính phủ về công tác xóa đói, giảm nghèo, khắc phục hậu quả thiên tai, hỗ trợ phát triển y tế, giáo dục, phát huy truyền thống uống nước nhớ nguồn với quy mô lên tới gần 370 tỷ đồng. Các công tác đoàn thể được chú trọng, hỗ trợ tích cực cho hoạt động kinh doanh.

PHẦN II

PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2020

Năm 2020, kinh tế thế giới và trong nước dự báo vẫn còn tiềm ẩn nhiều thách thức, rủi ro từ căng thẳng thương mại, địa chính trị giữa các nền kinh tế lớn, thiên tai, dịch bệnh...

⁵ Chưa tính tới chi phí nhân viên

Tuy nhiên, với nền tảng vĩ mô ổn định và chất lượng tăng trưởng đã được tạo lập trong những năm qua, nền kinh tế Việt Nam dự kiến tiếp tục duy trì đà tăng trưởng và có nhiều khởi sắc. GDP dự kiến sẽ tăng ở mức 6,8%, CPI được kiểm soát dưới 4% tạo điều kiện thuận lợi cho phát triển hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp trong nước và thu hút đầu tư nước ngoài. NHNN tiếp tục điều hành linh hoạt các công cụ chính sách nhằm ổn định tiền tệ và thị trường, đảm bảo thanh khoản hệ thống, cung ứng vốn hiệu quả cho nền kinh tế, tạo điều kiện thuận lợi cho sự phát triển của các tổ chức tín dụng.

Tuy nhiên ảnh hưởng của dịch bệnh ngay từ đầu năm 2020 có thể có tác động tới nền kinh tế, đòi hỏi các ngân hàng phải nỗ lực hỗ trợ, cùng với doanh nghiệp vượt qua. Đây cũng là yếu tố có thể tác động tới tăng trưởng cũng như khả năng sinh lời của các ngân hàng trong năm 2020.

Năm 2020 là năm cuối trong lộ trình 5 năm thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VietinBank. Để bứt phá và hoàn thành xuất sắc những mục tiêu, nhiệm vụ đã đề ra tại Phương án, trong năm 2020, toàn hệ thống cần tiếp tục đổi mới, sáng tạo, tận dụng cơ hội thị trường trên cơ sở bám sát định hướng, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN. Phát huy vai trò lãnh đạo toàn diện của Đảng trong mọi mặt hoạt động của ngân hàng, quán triệt và thực hiện nghiêm túc chủ trương, đường lối, chỉ thị, nghị quyết, kết luận của Trung ương, Đảng ủy Khối doanh nghiệp trung ương, NHNN và Đảng ủy VietinBank. Trong đó, năm 2020 tập trung vào các chủ đề trọng tâm:

- ✓ **Tiếp tục phát huy các kết quả kinh doanh tích cực đã đạt được trong năm 2019, cải thiện hiệu quả sinh lời, tăng trưởng quy mô bền vững**, hợp lý gắn với quản lý tốt chất lượng tăng trưởng, quản trị tốt chi phí vốn, tăng thu ngoài lãi, chuyển dịch cơ cấu thu nhập. Phân đầu cải thiện mạnh về chất lượng, hiệu quả kinh doanh, đảm bảo tốc độ tăng lợi nhuận cao hơn tốc độ tăng quy mô.
- ✓ **Tập trung mọi nguồn lực, quyết tâm thực hiện thành công các mục tiêu của Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020** theo đúng lộ trình đề ra. Đặc biệt chú trọng công tác xử lý nợ xấu, nợ XLRR, nợ bán VAMC, nâng cao chất lượng tài sản, nâng cao năng lực tài chính.
- ✓ **Không ngừng nâng cao chất lượng công tác quản trị điều hành, quản trị rủi ro, quản trị tài chính, nhân sự** phù hợp với thông lệ, chuẩn mực quốc tế tiên tiến, chuẩn bị mọi nguồn lực cần thiết về con người, công nghệ, quy trình,... để thực hiện tuân thủ Basel 2 ngay khi VietinBank được tăng vốn theo kế hoạch đã trình các cấp có thẩm quyền.

Năm 2020, kế hoạch kinh doanh của VietinBank tiếp tục phụ thuộc chủ yếu vào lộ trình tăng vốn đang trình các cơ quan có thẩm quyền. Trong trường hợp VietinBank được giữ lại toàn bộ lợi nhuận năm 2017-2019 và thực hiện các biện pháp cải thiện tỷ lệ an toàn vốn khác như thoái vốn ở các công ty con, bán danh mục đầu tư... theo kế hoạch, các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh và một số nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2020 VietinBank cần triển khai quyết liệt để hoàn thành tốt các chỉ tiêu đề ra như sau:

I. KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2020

1. Một số chỉ tiêu cơ bản dự kiến như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2020
Tổng tài sản có	Tăng trưởng 1 - 3%
Dư nợ tín dụng	Tăng trưởng 4 – 8,5%*
Nguồn huy động từ TCKT& dân cư	Tăng trưởng phù hợp với sử dụng vốn, cân đối với tốc độ tăng trưởng dư nợ tín dụng, dự kiến 5-10%
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	≤ 2%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	Bảo đảm hiệu quả kinh doanh và cải thiện hoạt động kinh doanh, tiếp tục bám sát diễn biến và tác động của dịch Covid-19 để tính toán và sẽ cập nhật kế hoạch lợi nhuận
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	Tuân thủ quy định của NHNN
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	

* Hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao hiện nay là 8,5%

2. Trong trường hợp trong năm 2020 cần phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh nói trên, hoặc trường hợp phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh theo yêu cầu/phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, đề nghị ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định và công bố thông tin trên website của VietinBank.

II. NHIỆM VỤ CỤ THỂ:

1. Tiếp tục giữ vững vai trò NHTMNN chủ lực, trụ cột trong cung ứng vốn và nâng cao khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính ngân hàng cho nền kinh tế, cải thiện môi trường kinh doanh.

✓ Chú trọng tăng trưởng bền vững theo chiều sâu thông qua thúc đẩy mạnh mẽ tăng trưởng của phân khúc SME và Bán lẻ để nâng cao hiệu quả sinh lời, ưu tiên tín dụng cho phát triển lĩnh vực SXKD, tăng tỷ trọng các sản phẩm có lợi suất cao và rủi ro trong hạn mức kiểm soát trong danh mục dư nợ bán lẻ. Tăng trưởng có chọn lọc danh mục KHDNL, khách hàng FDI, chú trọng khách hàng có tổng hòa lợi ích cao, có tiềm năng bán chéo, bán thêm sản phẩm. Mở rộng phạm vi áp dụng và khai thác hiệu quả chính sách, cơ chế được thiết kế đặc thù cho từng khu vực/ khách hàng/ngành hàng. Lựa chọn quan hệ với những khách hàng có tình hình SXKD, tài chính lành mạnh, đáp ứng đầy đủ điều kiện tín dụng. Tiếp tục chuyển dịch cơ cấu tín dụng theo đồng tiền, tăng tỷ trọng dư nợ VNĐ, chú trọng công tác phát triển khách hàng mới song song với chọn lọc khách hàng hiện hữu, đa dạng hóa khách hàng.

2. Tăng tỷ trọng thu nhập phi tín dụng (trọng tâm là thu dịch vụ) trên tổng thu nhập. Cải thiện mạnh mẽ, toàn diện chất lượng sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng, cung cấp giải pháp tài chính tổng thể, toàn diện tới khách hàng, phát triển mạnh hoạt động ngân hàng thanh toán và ngân hàng đầu tư. Đây là trọng tâm thúc đẩy kinh doanh năm 2020.

✓ Sử dụng chính sách giá, lãi suất linh hoạt, ưu đãi để gia tăng thu dịch vụ trên cơ sở cân đối thu nhập tổng thể, chú trọng tăng mạnh nguồn thu dịch vụ từ các sản phẩm thẻ, tài trợ thương mại, ngân hàng điện tử, bảo hiểm....Tập trung bán chéo, bán thêm sản phẩm đối với

với các nhóm khách hàng có tiềm năng sử dụng đa dạng SPDV ngân hàng.

✓ Gia tăng chất lượng nhân sự GDV giao tiếp trực tiếp với KH, cải thiện cơ sở vật chất điểm giao dịch, gia tăng các chính sách chăm sóc KH/tiện ích khác nhằm tiếp tục nâng cao hơn nữa chất lượng dịch vụ theo các chuẩn mực quốc tế, nâng cao sự hài lòng của khách hàng và khách hàng nội bộ, đưa VietinBank trở thành Ngân hàng dẫn đầu về chất lượng dịch vụ toàn diện trên thị trường.

✓ Đặc biệt chú trọng công tác truyền thông, marketing đa kênh cho từng sản phẩm chủ lực, đồng nhất chất lượng dịch vụ, nâng cao trải nghiệm khách hàng và nhận diện thương hiệu VietinBank trong mọi sản phẩm, dịch vụ đẩy bán.

✓ Chú trọng tăng trưởng hoạt động kinh doanh ngoại tệ; kinh doanh và đầu tư chứng khoán, đẩy mạnh triển khai các sản phẩm phái sinh lãi suất và phái sinh hàng hóa, tiếp tục khẳng định vị thế của VietinBank trên thị trường.

3. Tập trung nguồn lực thúc đẩy tăng trưởng nguồn vốn; đặc biệt chú trọng tăng trưởng nguồn vốn có chi phí thấp (nguồn vốn ngoại tệ, tiền gửi thanh toán - CASA).

✓ Linh hoạt trong điều hành quy mô nguồn vốn-sử dụng vốn để theo sát và tối ưu hóa lộ trình đáp ứng các chỉ số an toàn thanh khoản theo quy định.

✓ Tăng cường quản lý dòng tiền của khách hàng, thúc đẩy phát triển các kênh ngân hàng điện tử, cung cấp dịch vụ tài khoản vốn/tài khoản phong tỏa, lưu ký. Đẩy mạnh triển khai các chương trình/Gói SPDV ưu đãi thúc đẩy việc sử dụng tài khoản thanh toán mới, tài khoản hiện hữu có doanh số thấp. Tối ưu hóa hệ thống thanh toán, nền tảng thanh toán và hệ sản phẩm dịch vụ thanh toán hiện đại, có tính tiên phong trên thị trường. Phát triển hệ sinh thái thanh toán qua thẻ, mobile đa tiện ích ...

4. Thực hiện có kết quả đề án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu, tập trung nguồn lực với nỗ lực cao nhất, áp dụng toàn diện và linh hoạt các cơ chế chính sách hiện có để đẩy nhanh tiến độ thu hồi nợ xấu, nợ XLRR, nợ bán VAMC. Quyết tâm thực hiện có chất lượng các kế hoạch hành động đã đề ra để khắc phục triệt để các hạn chế, tồn tại đã được nhận diện, bảo tồn hiệu quả tăng trưởng và gia tăng thu nhập từ hoạt động thu hồi nợ, coi đây tiếp tục là nhiệm vụ cốt lõi của toàn hệ thống.

5. Nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro, bảo đảm sự tuân thủ, an toàn trong hệ thống VietinBank, phát triển kinh doanh gắn liền với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng.

✓ Thực hiện nghiêm túc các quy định, chấp hành kỷ cương pháp luật theo đúng Chỉ thị của NHNN. Chấn chỉnh nghiêm túc việc chấp hành quy định, quy trình nghiệp vụ; đặc biệt coi trọng đạo đức cán bộ. Cá thể hóa trách nhiệm, nêu cao ý thức chấp hành pháp luật, kỷ cương lên hàng đầu. Tăng cường thực chất về công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ, nâng cao năng lực, hiệu lực, hiệu quả của bộ máy KTKSNB.

✓ Tuân thủ nghiêm túc hạn mức rủi ro được phê duyệt, thường xuyên đánh giá, nhận diện các khách hàng, ngành hàng tiềm ẩn rủi ro để kịp thời đưa ra biện pháp xử lý phù hợp.

✓ Chú trọng chất lượng công tác phát triển khách hàng, thẩm định tín dụng, thẩm định hiệu quả phương án/dự án và khả năng trả nợ của khách hàng, chất lượng quyết định cấp tín dụng, công tác kiểm tra, giám sát trong và sau giải ngân, kiểm soát việc sử dụng vốn vay. Nâng cao chất lượng công tác phối hợp giữa đơn vị kinh doanh, phê duyệt tín dụng, kiểm

soát giải ngân, kiểm soát rủi ro, không để phát sinh nợ nhóm 2, nợ xấu ngoài kế hoạch.

6. Quản trị chi phí hiệu quả, tiếp tục kiểm soát tốc độ tăng của chi phí thấp hơn tốc độ tăng thu nhập; kiểm soát tỷ lệ CIR, tiếp tục nâng cao năng suất lao động. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, nâng cao tỷ lệ tự động hóa, nâng cao chất lượng nhân sự, cải cách thủ tục, quy trình, hồ sơ, giảm thời gian tác nghiệp, ưu tiên nguồn lực chăm sóc khách hàng. Toàn hệ thống triển khai tiết kiệm, sử dụng chi phí thiết thực, đảm bảo chi phí được sử dụng đúng mục đích, mang lại hiệu quả cao nhất.

7. Tiếp tục thực hiện đồng bộ các giải pháp tăng vốn khác nhằm cải thiện, nâng cao năng lực tài chính. Bám sát phương án tăng vốn đang trình Chính phủ xem xét phê duyệt. Để đảm bảo tuân thủ yêu cầu của cơ quan quản lý, VietinBank tiếp tục chủ động trong điều tiết tốc độ tăng trưởng tín dụng hợp lý, phát hành trái phiếu thứ cấp tăng vốn cấp hai, thoái vốn một số công ty con, giảm quy mô trái phiếu vốn thứ cấp mà VietinBank đã đầu tư, tối ưu hóa cơ cấu danh mục tài sản có rủi ro. Kiểm soát quy mô tài sản có rủi ro theo hướng ưu tiên tài sản có hệ số rủi ro thấp, thiết lập hạn mức quy mô tài sản có rủi ro, hạn mức hệ số rủi ro, triển khai cơ chế định giá trên cơ sở rủi ro và đánh giá hiệu quả trên cơ sở rủi ro.

8. Kiện toàn mô hình tổ chức, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, chú trọng truyền thông, nâng cao ý thức áp dụng các giá trị văn hóa doanh nghiệp VietinBank. Tiếp tục nghiên cứu, kiện toàn mô hình hoạt động, tinh gọn bộ máy đáp ứng hoạt động kinh doanh và yêu cầu của NHNN. Kiện toàn mạnh mẽ, nâng cao hiệu quả hoạt động các đơn vị mạng lưới. Thực hiện nghiêm túc, toàn diện, hiệu quả các công cụ, chính sách nhân sự, đảm bảo sử dụng nhân sự hiệu quả, tăng cường nhân sự cho đơn vị trực tiếp kinh doanh, nâng cao chất lượng nguồn lực và năng suất lao động. Ứng dụng triệt để 7 giá trị cốt lõi trong văn hóa doanh nghiệp VietinBank, xây dựng và nêu cao tinh thần sáng tạo, đổi mới không ngừng trong mọi hoạt động để hướng tới sự hoàn hảo trong công việc và trong mọi sản phẩm dịch vụ mang tới khách hàng. Nuôi dưỡng, phát huy tinh thần tự hào thương hiệu VietinBank và sự gắn kết trong mọi cán bộ, người lao động làm động lực thúc đẩy cho sự phát triển hiệu quả, bền vững của VietinBank.

9. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong mọi mặt hoạt động. Tiếp tục xây dựng hệ sinh thái SPDV trên nền tảng công nghệ hiện đại để đáp ứng tối đa nhu cầu và tăng cường trải nghiệm khách hàng, thúc đẩy bán chéo, chuyển dịch kênh phân phối. Phân tích dữ liệu và áp dụng trí tuệ nhân tạo trong quản lý điều hành. Đặc biệt chú trọng triển khai các công cụ thanh toán hiện đại nhằm phát triển thanh toán không dùng tiền mặt theo chủ trương của Chính phủ, NHNN. Tăng cường ứng dụng các công nghệ mới đảm bảo an toàn bảo mật và gia tăng tiện ích cho khách hàng, triển khai Ứng dụng Tự động hóa (RPA), nhận diện qua sinh trắc học.

Năm 2019, bám sát định hướng chỉ đạo điều hành của Đảng, Chính phủ và NHNN, Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ VietinBank đã linh hoạt, sáng tạo, khắc phục khó khăn, hạn chế và đã hoàn thành các mục tiêu đề ra. Điều kiện làm việc, đời sống vật chất, tinh thần của người lao động và quyền lợi của cổ đông được bảo đảm.

Năm 2020, Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ VietinBank tiếp tục phấn đấu, phát huy kết quả đạt được, quyết liệt và tập trung cao độ hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra, khẳng

định VietinBank là NHTM lớn mạnh hàng đầu, trụ cột, đóng góp tích cực vào sự phát triển của Ngành Ngân hàng và phát triển kinh tế xã hội của đất nước.

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
TỔNG GIÁM ĐỐC *JB*

Trần Minh Bình

**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: 04.3921032
GCNĐKKD số 0100111948 cấp ngày
01/11/2018

Hà Nội, ngày tháng 3 năm 2020

DỰ THẢO

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2019 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam; Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát được ĐHĐCĐ thông qua và Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 008/2018/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 26/04/2018;
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam,

Ban Kiểm soát (“BKS”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2019, định hướng hoạt động năm 2020 như sau:

I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Đại Hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 đã thông qua danh sách trúng cử thành viên BKS VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 gồm: Bà Lê Anh Hà, Bà Nguyễn Thị Anh Thư, Ông Nguyễn Mạnh Toàn. Cùng ngày, BKS đã họp và thống nhất bầu bà Lê Anh Hà giữ chức vụ Trưởng BKS.



Trong năm 2019, BKS đã tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank (Điều lệ), Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Định kỳ hàng tháng, BKS tổ chức họp với bộ phận KTNB, bộ phận giúp việc để thảo luận, cho ý kiến về các vấn đề liên quan, tác động tới hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị, điều hành được nhận diện qua quá trình giám sát và kiểm toán, đồng thời BKS cũng tự đánh giá kết quả thực hiện các công việc đã phân công và đề ra chương trình công tác cụ thể hàng tháng, giao cho từng thành viên BKS, bộ phận KTNB và bộ phận giúp việc thực hiện. Các phiên họp BKS đều được lập thành biên bản và được thông báo đến từng thành viên dự họp. Các ý kiến của BKS được chuyển tải đến Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban điều hành (BDH) thông qua các báo cáo giám sát hàng tháng, ý kiến phát biểu tại các phiên họp HĐQT và văn bản kiến nghị/khuyến nghị trực tiếp.

Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH về cơ bản được thực hiện phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VietinBank.

Trong năm 2019, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành VietinBank.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ NHIỆM VỤ CỤ THỂ

1. Công tác giám sát hoạt động kinh doanh, việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng; việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ.

BKS đã thực hiện công tác giám sát thường xuyên, liên tục thông qua các hoạt động cụ thể sau:

a. *Giám sát tình hình hoạt động kinh doanh của VietinBank, việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ:*

BKS thường xuyên theo dõi tình hình thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ, tham dự và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HĐQT, họp giao ban của BDH. Tại cuộc họp HĐQT, BDH, BKS đã đưa ra ý kiến, quan điểm độc lập về hoạt động kinh doanh (so sánh với các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao), các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của VietinBank, từ đó, kiến nghị HĐQT, BDH có các biện pháp chỉ đạo, điều hành nhằm khắc phục những hạn chế, tồn tại, hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao. Đồng thời, đối với các nội dung cần lưu ý, tăng cường kiểm soát, BKS đều đưa ra những

khuyến nghị cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững.

Năm 2019, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

Chỉ tiêu	31/12/2019 (tỷ đồng)	So với 31/12/2018	Kế hoạch ĐHĐCĐ giao	So với kế hoạch
Tổng tài sản	1.240.711	+ 6,6%	Tăng 2% - 5%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư	892.785	+ 8,1%	Tăng 10% - 12%	Chưa đạt
Dư nợ tín dụng	953.178	+ 7,3%	Tăng 6% - 7%	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu (nội bảng)	1,2%		<2%	Đạt
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	11.461		Tối thiểu đạt 9.000 tỷ đồng	Đạt
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	11.781		9.500 tỷ đồng	Đạt

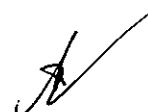
Đối với các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, qua kết quả kiểm tra, rà soát định kỳ của bộ phận KTNB, BKS nhận thấy trong năm 2019, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

Phân phối lợi nhuận năm 2018: VietinBank đang trình NHNN phê duyệt thông qua phương án theo Điều 4, NQ ĐHĐCĐ 2019:

- 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;
- Phương án chia cổ tức:
 - + Phương án 1: chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu 2.989.894 triệu đồng;
 - + Phương án 2: để lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn điều lệ.

Mức thù lao đối với HĐQT và BKS thực hiện năm 2019 là 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2019, phù hợp NQ ĐHĐCĐ 2019 (Điều 5, NQ ĐHĐCĐ 2019 thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2019 tối đa bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế năm 2019).

b. Rà soát văn bản chính sách, xem xét các Nghị quyết của HĐQT:



BKS đã phân công thành viên BKS rà soát các VBCS do HĐQT, TGD ban hành; xem xét các Nghị quyết của HĐQT gửi cho BKS. Qua rà soát, xem xét, BKS nhận thấy về cơ bản các VBCS, Nghị quyết của HĐQT được ban hành trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank. Đối với một số nội dung mà BKS nhận thấy có vấn đề, cần phải được rà soát, khắc phục, BKS đã có kiến nghị bằng văn bản gửi tới Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc để chỉ đạo các bộ phận có liên quan thực hiện.

c. Kiểm soát chất lượng báo cáo của KTNB:

Trên cơ sở báo cáo định kỳ và báo cáo kết quả từng cuộc KTNB, BKS xem xét, đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề trọng yếu, truyền tải vào nội dung báo cáo gửi HĐQT, TGD tại các cuộc họp thường kỳ.

2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS đã lập Tổ thẩm định để tiến hành thẩm định BCTC năm 2019 của VietinBank trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán độc lập, bao gồm báo cáo riêng lẻ và báo cáo hợp nhất¹ và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã phản ánh đầy đủ, trung thực và hợp lý xét trên khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VietinBank và các công ty con; được trình bày theo đúng quy định của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2019 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của VietinBank năm 2019 như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2019 (tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	1.240.711
2	Vốn chủ sở hữu	77.354
3	Tổng lợi nhuận trước thuế	11.781
4	Chi phí thuế TNDN	2.304
5	Lợi nhuận sau thuế TNDN	9.476

¹Bao gồm các Công ty con: Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm, Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản, CTCP Chứng khoán, Công ty TNHH MTV Quản lý quỹ, Công ty TNHH MTV Chuyển tiền toàn cầu, Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý, Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào.



6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	15
7	Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu	9.461

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán)

3. Kết quả giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu

Thực hiện chỉ đạo của NHNN về việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại (PACCL), HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết, Quyết định phê duyệt kế hoạch triển khai PACCL gắn với xử lý nợ xấu. Nghị quyết, Quyết định đã quy định cụ thể trách nhiệm của từng đơn vị, cá nhân liên quan trong công tác xây dựng, triển khai thực hiện phương án cũng như cơ chế báo cáo, giám sát việc thực hiện PACCL. Căn cứ kế hoạch HĐQT phê duyệt, TGD đã ban hành văn bản triển khai các giải pháp tái cơ cấu VietinBank giai đoạn 2016-2020, xác định nhiệm vụ trọng tâm, trách nhiệm của đơn vị TSC, CN, đảm bảo thực hiện đúng lộ trình yêu cầu, quá trình tái cơ cấu trong toàn hệ thống VietinBank theo đúng định hướng chỉ đạo của Chính phủ và NHNN.

Qua kết quả giám sát năm 2019, BKS nhận thấy về cơ bản chỉ đạo của HĐQT, TGD đã bám sát định hướng, mục tiêu thực hiện PACCL đã được NHNN phê duyệt; đồng thời, tích cực xây dựng phương án, giải pháp triển khai để có thể hoàn thành đề án theo đúng lộ trình. Một số giải pháp, phương án cụ thể HĐQT, TGD đã chỉ đạo triển khai như sau:

- **Nâng cao năng lực tài chính:** chỉ đạo triển khai các giải pháp tăng vốn và cải thiện chất lượng nguồn vốn tự có của VietinBank như tăng vốn cấp 1; tăng vốn cấp 2 thông qua phát hành trái phiếu thứ cấp (TPTC); bán danh mục đầu tư trái phiếu thứ cấp của TCTD khác; thoái vốn, giảm tỷ đồng lệ sở hữu tại các công ty mà VietinBank góp vốn.

- **Kiểm soát, nâng cao chất lượng tài sản:** áp dụng các biện pháp kiểm soát chất lượng tài sản, giảm dần tỷ trọng tài sản có hệ số rủi ro cao, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn tự có; triển khai giải pháp kiểm soát và hạn chế nợ xấu phát sinh, nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro tín dụng và các giải pháp xử lý nợ xấu, nợ XLRR, nợ bán VAMC, nợ tiềm ẩn rủi ro.

- **Nâng cao hiệu quả đầu tư, góp vốn:** giám sát chặt chẽ, toàn diện hoạt động công ty con, công ty liên kết; tăng cường năng lực tài chính, mở rộng ngành nghề kinh doanh của các công ty con; đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm công ty con, liên doanh với các khách hàng của VietinBank; đẩy mạnh quản lý danh mục đầu tư công ty con, công ty liên

kết, đơn vị góp vốn; tái cấu trúc danh mục đầu tư, thoái vốn ngoại ngành; kiện toàn công tác quản lý dữ liệu thông tin về hoạt động công ty con, công ty liên kết, đơn vị nhận vốn.

- **Cơ cấu lại và phát triển hệ thống mạng lưới:** xây dựng đề án sắp xếp, cơ cấu, phân bổ lại mạng lưới PGD đảm bảo kiện toàn, nâng cao hiệu quả PGD.

- **Chuyển đổi mô hình kinh doanh từ lệ thuộc hoạt động tín dụng sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ:** chuyển đổi mô hình độc canh tín dụng sang đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ; ưu tiên đầu tư phát triển hạ tầng công nghệ thông tin ngành Ngân hàng, trong đó, đặc biệt chú ý giải pháp về an ninh, bảo mật hiện đại để giảm chi phí giao dịch, phòng ngừa rủi ro; mở rộng quan hệ đại lý với các tổ chức tài chính nước ngoài, đẩy mạnh tiếp cận thị trường tài chính quốc tế; xúc tiến hiện diện thương mại tại các thị trường khu vực và quốc tế nhằm gia tăng mảng xuất khẩu dịch vụ tài chính.

- **Nâng cao năng lực quản trị, điều hành và tính minh bạch trong hoạt động:** triển khai áp dụng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với các nguyên tắc, chuẩn mực của Ủy ban Basel; chỉ đạo công bố công khai, minh bạch, chính xác thông tin về chiến lược kinh doanh, sở hữu, tình hình tài chính, cơ cấu quản lý, quản trị rủi ro và quản trị công ty theo quy định của pháp luật và phù hợp với thông lệ quốc tế; Xây dựng kế hoạch, chiến lược kinh doanh trong dài hạn; Hiện đại hóa hệ thống công nghệ, tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin vào điều hành quản lý; Chuẩn hóa điều kiện, tiêu chuẩn đối với các chức danh chủ chốt.

- **Nâng cao hiệu quả, năng lực hoạt động của bộ phận kiểm toán, kiểm soát nội bộ:** tiếp tục hiện đại hóa hệ thống hỗ trợ kiểm tra, giám sát; hoàn thiện phương pháp kiểm tra, kiểm toán; đào tạo để nâng cao kiến thức, kỹ năng kiểm tra, kiểm toán.

- **Quản lý chi phí:** thực hiện quán triệt các định hướng về chi phí hoạt động tới các đơn vị trong toàn hệ thống; xây dựng biện pháp quản lý chặt chẽ chi phí hoạt động; đồng thời, rà soát, sửa đổi, bổ sung các văn bản nội bộ quy định chuẩn hóa công tác xây dựng, điều hành kế hoạch chi phí hoạt động của toàn hệ thống.

- **Quản lý chặt chẽ hoạt động đầu tư xây dựng cơ bản:** được chỉ đạo thực hiện thường xuyên thông qua các chốt kiểm soát thiết kế trong quy định, quy trình nghiệp vụ.

4. Cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Điều hành của VietinBank



Việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% (năm phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank đã được BKS thực hiện định kỳ trên cơ sở phối hợp, trao đổi thông tin với Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông. Kết quả theo dõi, cập nhật cho thấy so với thời điểm cuối năm 2018, danh sách những người có liên quan của VietinBank trong năm 2019 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT và BKS VietinBank nhiệm kỳ mới tại ĐHĐCĐ thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024. Danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

5. Chỉ đạo và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB

BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ và kế hoạch KTNB đã được phê duyệt. Năm 2019, phòng KTNB đã hoàn thành các cuộc kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt. Các cuộc KTNB được BKS giám sát chặt chẽ, qua đó, kiểm soát chất lượng hoạt động kiểm toán, tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cũng như đánh giá điểm đạt được/hạn chế của KTNB để kịp thời rút kinh nghiệm, không ngừng nâng cao chất lượng KTNB, năng lực của đội ngũ KTV nội bộ, phát huy tối đa vai trò của tuyến bảo vệ cuối cùng trong QLRR, đảm bảo yêu cầu về tính toàn diện và tần suất của hoạt động KTNB đối với các nội dung của hệ thống KSNB. Công tác kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB được BKS chỉ đạo triển khai bám sát định hướng ĐHĐCĐ 2019 phê duyệt: (i) mô hình tổ chức của bộ phận KTNB tiếp tục được củng cố theo hướng chuyên môn hóa thông qua thiết lập các tổ/nhóm chuyên trách theo hoạt động nghiệp vụ, đảm bảo nắm bắt, hiểu biết chuyên sâu từng hoạt động nghiệp vụ, nhằm triển khai có hiệu quả công tác đánh giá rủi ro, xây dựng hồ sơ rủi ro và thực hiện các cuộc kiểm toán theo định hướng rủi ro; (ii) phương pháp kiểm toán không ngừng được nghiên cứu, cải tiến, đổi mới phương pháp tư duy tiếp cận theo các cấu phần của hệ thống kiểm soát nội bộ; đi sâu phân tích theo bản chất vấn đề, từ đó, đưa ra kiến nghị/khuyến nghị phù hợp, nhấn mạnh vai trò của quản lý cấp cao và các tuyến bảo vệ quản lý rủi ro; (iii) nguồn nhân lực của bộ phận KTNB được chú trọng nâng cao về chất thông qua các chương trình đào tạo, trao đổi kinh nghiệm nội bộ, học tập từ các ngân hàng tiên tiến trên thế giới; (iv) hệ thống văn bản chính sách KTNB thường xuyên được rà soát, sửa đổi, bổ sung đảm bảo phù hợp với những thay đổi mới trong quy định pháp luật cũng như thay đổi trong mô hình tổ chức, quy chế quản lý và khẩu vị rủi ro của VietinBank; (v) công tác đảm bảo chất lượng nội bộ được thực hiện một cách nghiêm túc, thực chất, kết hợp các kênh thông tin đa



chiều về chất lượng, trình độ, thái độ của kiểm toán viên nội bộ để có những biện pháp điều chỉnh, cải tiến kịp thời.

6. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, BĐH

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, giao ban hàng tháng của BĐH, tham gia với tư cách khách mời một số cuộc họp của Ủy ban thuộc HĐQT, cuộc họp của Hội đồng thuộc BĐH. Thông qua giám sát, BKS đã đưa ra ý kiến, kiến nghị/khuyến nghị với HĐQT, BĐH về giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ và quản lý rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, văn bản chỉ đạo của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của ngân hàng.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Trong năm 2019, nhìn chung BKS đã tổ chức thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS đều được HĐQT và TGD ghi nhận, chỉ đạo thực hiện, đảm bảo hoạt động kinh doanh của VietinBank an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, đúng định hướng, mục tiêu mà ĐHCĐ thông qua.

Trong năm 2020, căn cứ tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh, định hướng hoạt động của VietinBank, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

1. Giám sát chặt chẽ việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 -2020 của VietinBank đã được NHNN phê duyệt

Năm 2020 là năm cuối cùng thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 -2020, do đó, BKS sẽ tập trung chỉ đạo bộ phận KTNB theo dõi, giám sát và thực hiện kiểm toán kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đã được NHNN phê duyệt theo Kế hoạch mà HĐQT đã đề ra. Thông qua kết quả giám sát và kiểm toán của bộ phận KTNB, BKS sẽ giám sát tiến độ và kiến nghị các biện pháp nhằm thực hiện thực chất và có hiệu quả các giải pháp đề ra, đảm bảo hoàn thành các mục tiêu của Phương án.

2. Kiến toàn nhân sự và nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB



Để hoàn thành các nhiệm vụ được giao, trong điều kiện nhân sự còn hạn chế, việc tập trung kiện toàn, bổ sung nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB được BKS xác định là một trong các nhiệm vụ quan trọng trong năm 2020. Các giải pháp cụ thể là:

- Tiếp tục cải tiến phương pháp kiểm toán, đổi mới tư duy tiếp cận đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh và yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, phù hợp với những đặc thù của VietinBank; tập trung đánh giá một cách tổng thể và toàn diện hệ thống kiểm soát nội bộ, phân tích, tổng hợp nguyên nhân theo bản chất vấn đề để đưa ra các kiến nghị/khuyến nghị phù hợp, đảm bảo tính đầy đủ, hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ; chú trọng tăng cường lĩnh vực kiểm toán công nghệ thông tin, phù hợp với xu hướng số hóa trong hoạt động ngân hàng.
- Rà soát, chỉnh sửa hệ thống văn bản chính sách KTNB đảm bảo phù hợp với những thay đổi về phương pháp kiểm toán cũng như những thay đổi trong mô hình tổ chức, quy chế quản lý, khẩu vị rủi ro của VietinBank.
- Củng cố nguồn nhân lực bộ phận KTNB: xây dựng định biên lao động, bổ sung nhân sự cho bộ phận KTNB cả về số lượng, chất lượng nhân sự (trong đó, chú trọng bổ sung nhân sự kiểm toán công nghệ thông tin), đảm bảo đủ nguồn lực để thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định, phù hợp với quy mô, tốc độ tăng trưởng và định hướng phát triển kinh doanh của VietinBank; thường xuyên rà soát, đánh giá trình độ năng lực cán bộ, tăng cường công tác đào tạo, không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự, đáp ứng yêu cầu công việc và đảm bảo hiệu quả của hoạt động KTNB.

3. Tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của VietinBank

Năm 2020, BKS sẽ tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và các quy định nội bộ khác của VietinBank, bao gồm các nhiệm vụ trong tâm là: *Giám sát hoạt động kinh doanh và việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ; giám sát việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy định nội bộ trong quản trị, điều hành ngân hàng của HĐQT, TGD và người quản lý khác; chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB đảm bảo thực hiện đúng, đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2020 đã được phê duyệt; tổ chức thẩm định các báo cáo tài chính trong năm 2020;*

cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH của VietinBank.

IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và BDH, số liệu của BCTC năm 2019, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- a. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2019 đã được công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- b. Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2019 và định hướng năm 2020;
- c. Thông qua Báo cáo của BDH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và định hướng năm 2020;
- d. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020.

**TM.BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Lê Anh Hà



**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: 024.39421030; Fax: 024.3921032
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 11 ngày 1/11/2018

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

**THÔNG QUA BÁO CÁO TÀI CHÍNH KIỂM TOÁN NĂM 2019 VÀ
ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LỰA CHỌN TỔ CHỨC KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP ĐỂ
KIỂM TOÁN BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2021**

Căn cứ quy định hiện hành của Nhà nước và các văn bản hướng dẫn của các Bộ, Ngành trong lĩnh vực tài chính – kế toán;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank);

Căn cứ Nghị quyết số 20/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2019 của Đại hội đồng cổ đông Vietinbank;

Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 của VietinBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

Căn cứ Báo cáo của Ban Kiểm soát VietinBank về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 của VietinBank;

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam kính trình Đại hội đồng cổ đông như sau:

Bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, VietinBank đã quyết liệt triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 được Ngân hàng nhà nước phê duyệt và đã đạt được kết quả tích cực; đổi mới mạnh mẽ mô hình tăng trưởng, ứng dụng số hoá; kiện toàn bộ máy tổ chức, nhân sự. Cùng những nỗ lực chung của ngành ngân hàng, VietinBank đã cố gắng hỗ trợ tối đa nền kinh tế, phát triển kinh doanh ổn định, đạt và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2019 đã đề ra. Một số chỉ tiêu tài chính đạt được năm 2019 của Ngân hàng như sau:

ĐVT: tỷ đồng/%

ST T	Nội dung	Thực hiện năm 2019	Thực hiện năm 2018 (*)	+/- so với 2018	+/- % so với 2018	Kế hoạch
1	Tổng tài sản	1.240.711	1.164.290	76.421	6,6%	Tăng trưởng 2%-5%
2	Dư nợ tín dụng (**)	953.178	888.216	64.962	7,3%	Tăng trưởng 6%-7%
3	Nguồn vốn huy động từ TCKT&DC	892.785	825.816	66.969	8,1%	Tăng trưởng 10%-12%
4	Tỷ lệ nợ xấu (nội bảng)	1,20%	1,60%	-0,4%		< 2%
5	Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	11.461	6.194	5.267	85,0%	9.000
6	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	11.781	6.559	5.222	79,6%	9.500

(*): Số liệu thực hiện năm 2018 được điều chỉnh theo kết luận của Kiểm toán Nhà nước.

(**): Dư nợ tín dụng được tính toán theo quy định tại công văn số 1077/NHNN-CSTT ngày 13/02/2018.

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán)

Tờ trình v/v Thông qua BCTC kiểm toán năm 2019 và Ủy quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2021

Trang 1

Kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- 1. Thông qua các Báo cáo tài chính** năm 2019 của VietinBank được lập theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các TCTD Việt Nam đã kiểm toán. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị VietinBank được điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2019 theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước (nếu có).
- 2. Về việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán BCTC năm 2021 của Ngân hàng:**

Ngày 15/12/2011, Ngân hàng Nhà nước ban hành Thông tư 39/2011/TT-NHNN có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/01/2012. Trong đó có quy định tại Chương 2, Điều 6: Thời gian lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập: *trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định của thông tư này để kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm tài chính tiếp theo.*

Theo đó, đến cuối năm 2020, VietinBank phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2021. Vì vậy, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc: Ủy quyền cho HĐQT 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 2021 theo đúng quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN và pháp luật hiện hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 

Lê Đức Thọ

**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: 024.39421030; Fax: 024.3921032
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 11 ngày 1/11/2018

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO

**TỜ TRÌNH
THÔNG QUA PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2019**

Căn cứ quy định hiện hành của Nhà nước và các văn bản hướng dẫn của các Bộ, Ngành trong lĩnh vực Tài chính-Kế toán;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank);

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán của VietinBank;

Hội đồng Quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

TT	Chỉ tiêu	Công thức	Số tiền (triệu đồng)
1	Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2019 (số liệu sau kiểm toán)		9.283.297
2	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	$(2) = (1) * 5\%$	464.165
3	Trích quỹ dự phòng tài chính	$(3) = (1) * 10\%$	928.330
4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi		1.848.981
5	Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ	$(5) = (1) - (2) - (3) - (4)$	6.041.821
6	Phương án chia cổ tức: Để lại toàn bộ lợi nhuận, tương đương với tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt 0%	$(6) = V\Delta L * 0\%$	-
7	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức	$(7) = (5) - (6)$	6.041.821

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
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

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Tel: 024.39421030; Fax: 024.3921032
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 11 ngày 01/11/2018

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH
V.V THÔNG QUA MỨC THÙ LAO ĐỐI VỚI
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020

Theo qui định tại Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đề trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua mức thù lao đối với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2020 như sau:

1. Tình hình thực hiện mức thù lao năm 2019 đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát

Tại Nghị quyết số 20/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2019, ĐHĐCĐ đã phê duyệt tỷ lệ thù lao đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát năm 2019 bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế.

Tỷ lệ thù lao thực tế năm 2019 đối với Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế.

2. Căn cứ để xác định mức thù lao năm 2020 đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát

2.1. Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2020 được trình bày tại Đại hội đồng cổ đông.

2.2. Số lượng thành viên năm 2020 của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát NHCT VN dự kiến là 12 người.

2.3. Mức thù lao năm 2019 đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

3. Đề xuất của Hội đồng Quản trị:

Hội đồng Quản trị đề xuất Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt **mức thù lao năm 2020 đối với Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế**. Trong trường hợp bổ sung thêm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam quyết định mức thù lao phát sinh thêm trên cơ sở số lượng thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát thực tế phù hợp với Quy định chi trả tiền lương của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Lê Đức Thọ

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: 024.39421030; Fax: 024.3921032
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 11 ngày 1/11/2018

Hà Nội, ngày tháng năm 2020

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

V/v ủy quyền phê duyệt ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính
Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương VN


Thực hiện Nghị định số 93/2017/NĐ-CP “Về chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và TCTD có vốn nhà nước” (NĐ 93) ngày 07/08/2017, thay thế Nghị định số 57/2012/NĐ-CP (NĐ 57) tại Điều 28 NĐ 93 quy định:

“Căn cứ vào các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài xây dựng quy chế tài chính của mình trình Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị (trường hợp được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền), Hội đồng thành viên phê duyệt để làm căn cứ thực hiện.”

Xét thấy, Quy chế tài chính là văn bản về chế độ tài chính áp dụng trong hệ thống Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank), quy định về việc sử dụng và đảm bảo an toàn vốn, tài sản và doanh thu, chi phí, lợi nhuận của VietinBank.... Quy chế tài chính được xây dựng trên nguyên tắc tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, các Luật thuế... và các Nghị định của Chính phủ, các Thông tư hướng dẫn có liên quan; đồng thời phải phù hợp với tình hình thực tiễn hoạt động tài chính và quản lý tài chính của VietinBank trong từng thời kỳ. Thực tế các quy định của Pháp luật cũng thường xuyên bổ sung, sửa đổi có ảnh hưởng tới chế độ tài chính của các TCTD. Do đó, việc triệu tập Đại hội đồng cổ đông để phê duyệt mỗi khi sửa đổi, bổ sung, thay thế Quy chế tài chính VietinBank sẽ gặp nhiều khó khăn, kéo dài thời gian và thủ tục thực hiện.



Vi vậy, căn cứ Điều 28 ND 93, Hội đồng Quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị Vietinbank căn cứ vào các quy định hiện hành của Pháp luật và các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính Vietinbank, làm căn cứ thực hiện.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. 

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
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 21 tháng 4 năm 2020

Số: /NQ-ĐHĐCĐ

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
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 2020 của VietinBank ngày 21/4/2020.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2019 và định hướng phát triển năm 2020; Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020; Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019:

- Tổng tài sản: 1.240.711 tỷ đồng;
- Dự nợ tín dụng: 953.178 tỷ đồng;
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: 892.785 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 11.461 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 11.781 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,2%; *4*

2. Mục tiêu tài chính năm 2020:

Một số chỉ tiêu cơ bản dự kiến như sau:

- Tổng tài sản có: Tăng trưởng 1 - 3%;
- Dự nợ tín dụng: Tăng trưởng 4 – 8,5%*
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng trưởng phù hợp với sử dụng vốn, cân đối với tốc độ tăng trưởng dự kiến 5-10%;
- Tỷ lệ nợ xấu/dự nợ tín dụng : $\leq 2\%$;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: Bảo đảm hiệu quả kinh doanh và cải thiện hoạt động kinh doanh, tiếp tục bám sát diễn biến và tác động của dịch Covid-19 để tính toán và sẽ cập nhật kế hoạch lợi nhuận;
- Cổ tức: Đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn tự có đáp ứng yêu cầu phát triển. Phương án cụ thể về cổ tức thực hiện theo quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; 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).

** Hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao hiện nay là 8,5%*

Trong trường hợp trong năm 2020 cần phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh nói trên, hoặc trường hợp phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh theo yêu cầu/phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định và công bố thông tin trên website của VietinBank.

Điều 2: 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 31/12/2019 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2019 đến ngày 31/12/2019 của VietinBank đã được kiểm toán.

Các số liệu chủ yếu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2019 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2019 đến ngày 31/12/2019 của VietinBank như sau:

- Tổng tài sản đạt 1.240.711 tỷ đồng, tăng 6,6% so với 31/12/2018.
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 892.785 tỷ đồng, tăng 8,1% so với 31/12/2018.
- Dự nợ tín dụng đạt 953.178 tỷ đồng, tăng 7,3% so với 31/12/2018.
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 11.461 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 11.781 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,2%;

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank được điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2019 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 2021 theo đúng quy định.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2019 (đã kiểm toán): 9.283.297 triệu đồng;
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 464.165 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 928.330 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.848.981 triệu đồng;
- Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ: 6.041.821 triệu đồng;
- Phương án chia cổ tức: Để lại toàn bộ lợi nhuận, tương đương với tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt 0%;
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức: 6.041.821 triệu đồng;


Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 sau khi có phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 4. Thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2020 bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế. 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 5. Thông qua việc ủy quyền phê duyệt ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính của VietinBank.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị VietinBank căn cứ vào các quy định hiện hành của Pháp luật và các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính của VietinBank, làm căn cứ thực hiện.

Điều 6: 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 21/4/2020. 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 6;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, HOSE, VSD;
- Website VietinBank;
- Lưu: NHCT99, NHCT2.1.

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Lê Đức Thọ