

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM

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

Số: 577/HĐQT-NHCT2.1

V/v: CBTT Nghị quyết và Biên bản
ĐHĐCĐ thường niên 2020 của VietinBank

Hà Nội, ngày 24 tháng 5 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 72 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) công bố thông tin Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của VietinBank.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 24/5/2020 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.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu NHCT99. NHCT2.1.

Tài liệu đính kèm:

- Biên bản ĐHĐCĐ thường niên 2020;
- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 21/NQ-ĐHĐCĐ.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Lê Đức Thọ

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

Hà Nội, ngày 23 tháng 5 năm 2020

**BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

Hôm nay, vào hồi 07h00' ngày 23/5/2020, tại Trường Đào tạo và Phát triển Nguồn nhân lực VietinBank, thành phố Hà Nội đã diễn ra Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của VietinBank (Đại hội).

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

I. Thành phần tham dự:

- Cổ đông: 122 đại biểu, đại diện cho 1.196 cổ đông, sở hữu 3.384.909.596 cổ phần, chiếm 90,908993% số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank.
- Đại biểu khách mời:
 - + Ông Bùi Ngọc Lam - Phó Tổng Thanh tra Chính Phủ;
 - + Ông Vũ Văn Họa - Phó Tổng Kiểm toán Nhà Nước;
 - + Ông Vũ Văn Cường - Kiểm toán trưởng Kiểm toán Nhà nước chuyên ngành VII, Kiểm toán Nhà nước;
 - + Ông Nguyễn Mạnh Hùng - Vụ trưởng Vụ kiểm tra tài chính, Ủy ban kiểm tra TW;
 - + Bà Đoàn Thị Hồng Nga - Ủy viên BTV, Trưởng Ban Tuyên giáo, Đảng ủy Khối DNTW;
 - + Ông Nguyễn Quang Thía - Vụ trưởng Vụ Thanh tra giải quyết khiếu nại tố cáo, Khối nội chính và Kinh tế tổng hợp, Thanh tra Chính phủ;
 - + Thiếu tướng Trần Minh Lệ - Phó Chánh Văn phòng Cơ quan CSĐT Bộ Công An;
 - + Ông Ngô Mạnh Anh - Phó Cục trưởng Cục I, CQTTGS Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - + Ông Nguyễn Anh Tuấn - Vụ phó Vụ Tài chính Kế toán Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - + Ông Nguyễn Quốc Huy - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh thành phố Hà Nội;
 - + Đại diện các Vụ, Cục thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Các Ông/Bà trong Thường vụ Đảng ủy, Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Lãnh đạo

VietinBank; Đại diện đối tác MUFG Bank, IFC; Kiểm toán Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước, các Bộ, Ban, Ngành, các cơ quan chức năng; Các đối tác, khách hàng lớn của VietinBank;

- Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí, phát thanh và truyền hình Trung ương và Hà Nội.

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

Đại hội đã nghe Bà Lê Anh Hà, Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần của VietinBank: 3.723.404.556 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 34.446 cổ đông, đại diện cho 3.723.404.556 cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank.
- Tính đến 7h10' ngày 23/5/2020, tổng số cổ đông tham dự là 64 cổ đông, đại diện cho 826 cổ đông, sở hữu 3.361.337.964 cổ phần, chiếm 90,275927% số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014; Điều lệ Tổ chức và Hoạt động VietinBank, Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của VietinBank là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI:

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

Đại hội đã nghe Ông Trần Minh Đức, Phó Chánh Văn phòng HĐQT trình bày về cách thức sử dụng Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử tại Đại hội.

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

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

1. Ông Lê Đức Thọ - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa;
2. Ông Trần Minh Bình - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc, Thành viên;
3. Ông Trần Văn Tàn - Thành viên HĐQT, Thành viên;
4. Bà Trần Thu Huyền - Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Khối Nhân sự, Thành viên;
5. Ông Nguyễn Thế Huân - Thành viên HĐQT, Thành viên;

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

1. Ông Đỗ Trọng Nghĩa - Chánh Văn phòng HĐQT, Trưởng ban;
2. Ông Trần Minh Đức - Phó Chánh Văn phòng HĐQT, Phó ban;
3. Bà Nguyễn Thị Thu Trang - Phó Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Thành viên;
4. Bà Nguyễn Thu Hà - Cán bộ Ban Thư ký HĐQT & QHCD - Văn phòng HĐQT, Thành viên.

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

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

Ban Kiểm phiếu đã trưng tập thêm các cán bộ khác tham gia, nguồn chủ yếu lấy từ các cán bộ tham gia trưng tập theo Quyết định số 377/QĐ-TGD-NHCT1.2 ngày 24/3/2020.

III. Thông qua Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2020 và Chương trình Đại hội:

Ban Chủ tọa đã công bố Dự thảo Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2020 và Chương trình Đại hội. Đại hội đã biểu quyết đồng ý thông qua Quy chế tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2020 với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội và Chương trình Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội. *✍*

IV. Nội dung chính của Đại hội:

1. Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát (BKS)

- Đại hội đã nghe Ông Lê Đức Thọ, Chủ tịch HĐQT VietinBank, thay mặt HĐQT trình bày Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2019 và định hướng phát triển năm 2020;
- Đại hội đã nghe Ông Trần Minh Bình, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc VietinBank, trình bày Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020;
- Đại hội đã nghe Bà Lê Anh Hà, Trưởng Ban Kiểm soát, thay mặt BKS, trình bày Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020.

2. Các Tờ trình Đại hội cổ đông

- Ông Trần Văn Tân, Thành viên HĐQT VietinBank, trình bày Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính (BCTC) kiểm toán năm 2019 và ủy quyền cho HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2021;
- Ông Nguyễn Thế Huân, Thành viên HĐQT VietinBank, trình bày Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019;
- Bà Trần Thu Huyền, Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Khối nhân sự VietinBank, trình bày Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT, BKS năm 2020;
- Ông Lê Đức Thọ, Chủ tịch HĐQT VietinBank, trình bày Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024;


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

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

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

Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình và qua quá trình thảo luận, Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng phiếu biểu quyết).

Đại hội đã nghe Bà Lê Anh Hà, Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng Ban kiểm phiếu công bố các biên bản kiểm phiếu biểu quyết thông qua các nội dung sau đây:

- a. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị 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 với một số nội dung, chỉ tiêu cơ bản như sau: 

Một số mục tiêu chính như sau:

- *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%.
- *Mục tiêu tài chính dự kiến năm 2020:*
 - + 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 riêng lẻ và 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, xác định phù hợp với điều kiện thực tế của nền kinh tế và sẽ cập nhật kế hoạch lợi nhuận trên cơ sở phê duyệt của các cấp có thẩm quyền;
 - + Cổ tức: Sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định, đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận còn lại hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn tự có, đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh. 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 và các tỷ lệ an toàn hoạt động khác: Tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị căn cứ ý kiến chỉ đạo, phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, diễn biến của thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank để quyết định các chỉ tiêu chính thức và công bố thông tin trên website của VietinBank.

Kết quả biểu quyết:

- Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2019 và định hướng phát triển năm 2020:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.378.088.160 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,7984751%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 10 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0000003%.

- Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.378.088.160 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,7984751%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 10 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0000003%.

- Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020:

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.378.053.350 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,7974467%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 34.820 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0010287%.

b. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 và ủy quyền việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập như sau:

- Thông qua 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 với các số liệu chính 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 Hội đồng quản trị được quyết định điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước (nếu có).

- Chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định 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.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.377.799.760 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,7899549%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 288.410 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0085205%.

c. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2019: 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: Chia cổ tức bằng cổ phiếu hoặc để lại toàn bộ lợi nhuận (để tăng vốn).

Đại hội đồng cổ đông thông qua nguyên tắc và giao cho Hội đồng quản trị VietinBank quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 chính thức theo ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.378.053.350 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,7974467%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 34.820 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0010287%.

d. Thông qua mức thù lao đối với Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020

Thông qua mức thù lao đối với Hội đồng quản

trị và Ban Kiểm soát năm 2020 tối đa bằng 0,31% lợi nhuận sau thuế của VietinBank. 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 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 VietinBank.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.378.053.350 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,7974467%; không tán thành là 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%; không có ý kiến là 34.820 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0010287%.

e. Chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị 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 để ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính của VietinBank.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 3.373.782.349 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,6712690%; không tán thành là 3.982.601 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,1176575%; không có ý kiến là 323.220 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0095489%.

f. Thông qua nội dung Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024.

Số cổ phần biểu quyết tán thành 3.364.102.159 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,3852883%; không tán thành là 13.697.601 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,4046667%; không có ý kiến là 288.410 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0085205%.

g. Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 đối với ông Hiroshi Yamaguchi:

Số cổ phần biểu quyết tán thành 3.363.347.835 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,3630033%; không tán thành là 14.413.141 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,4258058%; không có ý kiến là 288.410 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0085205%.

h. Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 đối với ông Hideaki Takase:

Số cổ phần biểu quyết tán thành 3.363.347.835 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,3630033%; không tán thành là 14.413.141 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,4258058%; không có ý kiến là 288.410 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0,0085205%.

5. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024:

Đại hội đã nghe Bà Trần Thu Huyền, Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Khối nhân sự VietinBank, trình bày Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024.

Đại hội đã nhất trí thông qua với tỷ lệ biểu quyết 100% số cổ đông có mặt tại Đại hội và tiến hành bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị.

Đại hội đã nghe Bà Lê Anh Hà, Trưởng Ban Kiểm soát, Trưởng Ban kiểm phiếu công bố biên bản kiểm phiếu bầu cử thành viên Hội đồng quản trị. Theo đó, các thành viên sau đây trúng cử vào HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024:

Stt	Họ và Tên	Chức danh bầu	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu (%)
1	Ông Masahiko Oki	Thành viên Hội đồng quản trị	3.362.127.808	99,3269602%
2	Ông Shiro Honjo	Thành viên Hội đồng quản trị	3.362.091.984	99,3259019%
3	Bà Nguyễn Thị Bắc	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị	3.362.113.229	99,3265295%

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

Biên bản này được lập vào hồi 11h20' ngày 23/5/2020 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên 2020 của VietinBank kết thúc.

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

TM. BAN THƯ KÝ

T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG



CHỦ TOẠ

Đỗ Trọng Nghĩa

Lê Đức Thọ

Tài liệu lưu kèm:

- Biên bản Kiểm tra tư cách cổ đông;
- Quy chế Tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 2020;
- Báo cáo của HĐQT, BĐH, BKS;
- Các Tờ trình ĐHĐCĐ 2020.

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

Hà nội, ngày 23 tháng 5 năm 2020

SỐ: 21/NQ-ĐHĐCĐ

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

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010;

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

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của VietinBank ngày 23/5/2020.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị 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 với một số nội dung, 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/Dư nợ tín dụng: 1,2%.
- 2. Mục tiêu tài chính dự kiến năm 2020:
 - Dư 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 dư nợ tín dụng, dự kiến 5-10%;
 - Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng : $\leq 2\%$;
 - Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ và 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, xác định phù hợp với điều kiện thực tế của nền kinh tế và sẽ cập nhật kế hoạch lợi nhuận trên cơ sở phê duyệt của các cấp có thẩm quyền;
 - Cổ tức: Sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định, đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận còn lại hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn tự có, đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh. 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 và các tỷ lệ an toàn hoạt động khác: Tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền và giao cho Hội đồng quản trị căn cứ ý kiến chỉ đạo, phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, diễn biến của thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank để quyết định các chỉ tiêu chính thức và công bố thông tin trên website của VietinBank.

Điều 2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 và uỷ quyền việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập như sau:

1. Thông qua 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 với các số liệu chính 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;
 - Dư 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; *

100
NGÂN
HÀNG
VIỆT
NAM

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 11.781 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng: 1,2%;

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị được quyết định điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước (nếu có).

2. Chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định 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 dự kiến như sau:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2019: 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: Chia cổ tức bằng cổ phiếu hoặc để lại toàn bộ lợi nhuận (để tăng vốn).

Đại hội đồng cổ đông thông qua nguyên tắc và giao cho Hội đồng quản trị quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 chính thức theo ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 4. Thông qua mức thù lao đối với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2020 tối đa bằng 0,31% lợi nhuận sau thuế của VietinBank. 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 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 VietinBank.

Điều 5: Chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng quản trị 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 để ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính của VietinBank.

Điều 6: Thông qua nội dung Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024.

Điều 7: Thông qua việc miễn nhiệm, bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 như sau: ✍

948-
HÀNG
CỔ PH
HƯƠN
T NIAN
EM-TP

1. Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 đối với ông Hiroshi Yamaguchi và ông Hideaki Takase.
2. Thông qua việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 đối với các ông, bà có tên sau:
 - a) Ông Masahiko Oki: Thành viên Hội đồng quản trị.
 - b) Ông Shiro Honjo: Thành viên Hội đồng quản trị.
 - c) Bà Nguyễn Thị Bắc: Thành viên độc lập Hội đồng quản trị.

Điều 8. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông VietinBank thông qua toàn văn tại cuộc họp thường niên 2020 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 23/5/2020.
2. Các ông (bà) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng, thẩm quyền của mình phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 8;
- NHNN (để b/c);
- UBCKNN, HOSE, VSD;
- Website VietinBank;
- Lưu: NHCT99, NHCT1, NHCT2.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TOẠ



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 22 tháng 05 năm 2020

**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, toàn diện về mọi lĩnh vực, 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, thị trường tài chính ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả, thị trường ngoại hối thông suốt, tỷ giá ổn định.

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; chuyển đổi mạnh mẽ mô hình kinh doanh từ cung ứng đơn lẻ sản phẩm, dịch vụ sang phát triển và ứng dụng giải pháp ngân hàng tài chính tổng thể, toàn diện, theo chuỗi liên kết 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 cho năm 2019. Kết quả là tốc độ cải thiện hiệu quả cao hơn 5 lần tốc độ tăng trưởng quy mô, thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ tăng 37% so với năm 2018. Quản lý tốt chất lượng tăng trưởng, chất lượng tài sản được nâng cao, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức thấp dưới 1,2%. Lợi nhuận riêng lẻ năm 2019 đạt gần 11,5 ngàn tỷ đồng, tăng 27% so với kế hoạch, hiệu quả sinh lời được cải thiện tích cực.

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)

2. Công tác quản trị điều hành

2.1. Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao

Nghị quyết ĐHCĐ thường niên 2019 và nhiệm kỳ 2019-2024 số 20/NQ-ĐHCĐ 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:

- Chuyển đổi mô hình tăng trưởng** từ dựa vào quy mô 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 để 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) **Kiện 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, kiện 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, kiện toàn mô hình Khối Quản lý rủi ro, mô hình Khối Tài chính, tinh gọn mô hình Khối Bán lẻ, kiện 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.

Trong bối cảnh đó, hoạt động kinh doanh của các NHTM nhìn chung sẽ gặp nhiều thách

Nhan

thức do những khó khăn chung 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 2020, 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. HĐQT VietinBank đã chỉ đạo triển khai mạnh mẽ, có kết quả các giải pháp hỗ trợ khách hàng, nhóm khách hàng và đưa ra các chương trình tín dụng với lãi suất cho vay hợp lý cũng như điều chỉnh giảm mạnh các loại phí để hỗ trợ khách hàng. Điều này phần nào đã và đang tác động trực tiếp đến kết quả kinh doanh trong năm 2020 của VietinBank, tuy nhiên, đây chỉ là những tác động mang tính tạm thời. Đến nay, về cơ bản, Việt Nam đã kiểm soát được dịch bệnh, hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp và người dân lại được tiếp tục đẩy mạnh. Là một quốc gia đang phát triển với tốc độ tăng trưởng kinh tế cao so với các nước trong khu vực, nhu cầu nguồn vốn để phát triển kinh tế không ngừng tăng lên. Bên cạnh đó, với quy mô dân số trẻ ngày càng thích ứng với các sản phẩm dịch vụ tài chính ngân hàng hiện đại, ứng dụng công nghệ cao, trong trung và dài hạn, ngành ngân hàng Việt Nam nói chung và VietinBank nói riêng vẫn có nhiều tiềm năng và cơ hội để phát triển. 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. 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 tại, 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

Nữ

phẩm dịch vụ hiện đại trên nền tảng công nghệ tiên tiến, đặc biệt trong lĩnh vực ngân hàng 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.

Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 dự kiến như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2020
Dư nợ tín dụng	Tăng trưởng 4 – 8,5%*
Nguồn huy động từ TCKT& dân cư	Tăng trưởng phù hợp với tình hình 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 trên cơ sở phê duyệt của các cấp có thẩm quyền
Cổ tức	Sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định, đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận còn lại hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn tự có, đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh. 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%

Các chỉ tiêu kinh doanh trên đã được VietinBank trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và đang được Cơ quan Nhà nước xem xét. Trên cơ sở ý kiến, chỉ đạo, phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, tình hình diễn biến thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank, đề nghị ĐHĐCĐ chấp thuận ủy quyền cho HĐQT VietinBank để quyết định các chỉ tiêu kinh doanh chính thức và công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của VietinBank.

Với tư duy đổi mới cùng tinh thần quyết tâm, chủ động, sáng tạo và tiên phong, HĐQT, Ban lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ nhân viên VietinBank sẽ tiếp tục phát huy những

Handwritten mark

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 *Nmr*



Lê Đức Thọ
Lê Đức Thọ



NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG · CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà nội, ngày 22 tháng 05 năm 2020

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019;
ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2020****Kính gửi : - Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

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 bảo đảm, 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 ĐHCĐ 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 ĐHCĐ.

✓ **Dư nợ tín dụng** đạt 953 nghìn tỷ đồng, tăng 7,3% so với năm 2018, đạt kế hoạch ĐHCĐ. 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 ĐHCĐ 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 tích cực, 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

^{1,2} Gồm bảo lãnh



đa kênh, giải pháp kết nối trực tiếp giữa ngân hàng với hệ thống của doanh nghiệp, đẩy 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

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

pháp công nghệ, đồng thời đẩy mạnh công tác quản lý an toàn thông tin thông qua triển khai chiến lược bảo đảm an toàn thông tin tổng thể, kết hợp của nhiều thành phần bảo mật.

✓ 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 bảo đảm 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, 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, bảo đảm 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.

⁵ Chưa tính tới chi phí nhân viên



PHẦN II

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

Năm 2020, kinh tế thế giới và trong nước được 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, và hiện hữu nhất là tác động tiêu cực do dịch Covid-19 gây ra. Trong bối cảnh Việt Nam có độ mở cao, nền kinh tế từ đầu năm đã chịu ảnh hưởng khi mức tăng trưởng GDP đạt thấp với sự sụt giảm ở các lĩnh vực nông nghiệp, công nghiệp và dịch vụ. Tuy nhiên, với sự lãnh đạo hiệu quả, quyết liệt và xuyên suốt nhiều cấp chính quyền của Chính phủ, Việt Nam đã kiểm soát tốt được dịch bệnh, gỡ bỏ giãn cách xã hội, các doanh nghiệp và người dân đang từng bước khôi phục sản xuất kinh doanh. Với nền tảng vĩ mô ổn định và chất lượng tăng trưởng đã được tạo lập trong những năm qua, GDP được Chính phủ dự kiến tăng trong khoảng 4,5-5,4% tùy vào tình hình dịch bệnh và sự hồi phục của thị trường quốc tế. CPI được dự kiến tăng khoảng 4% và được điều tiết ổn định nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho phát triển hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp trong nước và thu hút đầu tư nước ngoài.

Để ổn định tiền tệ và thị trường, NHNN đã kịp thời chỉ đạo triển khai nhiều giải pháp như giảm các mức lãi suất điều hành chủ đạo, ban hành Thông tư 01/2020/TT-NHNN (Thông tư 01) và Chỉ thị 02/CT-NHNN (Chỉ thị 02) để các TCTD có khuôn khổ pháp lý cho việc cơ cấu lại nợ, miễn giảm lãi, phí và hỗ trợ từng nhóm khách hàng để khôi phục hoạt động, v.v. Với vai trò là ngân hàng thương mại Nhà nước lớn, trụ cột, chủ lực của nền kinh tế, VietinBank luôn chủ động, tiên phong trong thực thi tích cực và hiệu quả các định hướng điều hành của Chính phủ, NHNN với mục tiêu: Cung ứng đầy đủ, kịp thời vốn và dịch vụ tài chính ngân hàng, đáp ứng tối đa nhu cầu hợp lý của doanh nghiệp và người dân, đồng hành, chia sẻ khó khăn, tạo điều kiện thuận lợi cho các doanh nghiệp và cá nhân tiếp cận vốn và dịch vụ ngân hàng thông qua chính sách miễn giảm lãi suất cho vay và miễn giảm phí.

Với diễn biến phức tạp, dịch bệnh có thể tiếp tục tác động tới nền kinh tế, từ đó ảnh hưởng tới tăng trưởng và khả năng sinh lời của các ngân hàng trong năm 2020. Tuy nhiên, với kết quả đạt được trong nước cùng nỗ lực kiểm soát dịch bệnh của các quốc gia trên thế giới, tác động của Covid-19 lên nền kinh tế Việt Nam dự kiến sẽ dần được hạn chế. VietinBank luôn sẵn sàng tinh thần và cân đối nguồn lực để hoàn thành tốt nghĩa vụ đối với cổ đông và nhiệm vụ của ngân hàng đối với nền kinh tế.

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 điểm 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. Phần đầu cải thiện mạnh về chất lượng, bảo đảm hiệu quả kinh doanh.

✓ **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:

Trên cơ sở chỉ tiêu VietinBank đã trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và đang được Cơ quan Nhà nước xem xét, VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông một số chỉ tiêu cơ bản năm 2020 dự kiến như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2020
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 và trên cơ sở phê duyệt của các cấp có thẩm quyền
Cổ tức	Dự kiến chia toàn bộ lợi nhuận còn lại (sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định) bằng cổ phiếu hoặc để lại toàn bộ lợi nhuận còn lại tăng vốn nâng cao năng lực tài chính để tăng trưởng hoạt động kinh doanh
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. Đề nghị Đại hội đồng cổ đông chấp thuận uỷ quyền cho HĐQT trên cơ sở ý kiến, chỉ đạo, phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, diễn biến của thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank để quyết định các chỉ tiêu chính thức 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.**

✓ 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 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, 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, bảo đảm 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 bảo đảm 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, bảo đảm 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 bảo đảm 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**



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 22 tháng 05 năm 2020

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 trđ;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 519.321 trđ;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.417.695 trđ;
- Phương án chia cổ tức:
 - + Phương án 1: chia toàn bộ cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu 2.989.894 trđ;
 - + 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
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)

¹Bao gồm các Công ty con: Vietinbank Leasing, Bảo hiểm VietinBank, VietinBank AMC, VietinBank Securities, VietinBank Capital, VietinBank Money Transfer, VietinBank Gold & Jewellery, VietinBank Lào.

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 NHCTVN giai đoạn 2016-2020, xác định nhiệm vụ trọng tâm cần triển khai, 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 NHCTVN 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:

- **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 NHCT 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:** xây dựng 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, liên doanh với các khách hàng của VietinBank; (iv) Đẩy mạnh 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 ngoài ngành thông qua bán trên sàn giao dịch, bảo toàn vốn; (vi) Kện 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 kện 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:** triển khai 4 nội dung trọng điểm: i) Chuyển đổi mô hình độc canh tín dụng sang đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ; (ii) 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; (iii) Mở rộng quan hệ đại lý với các tổ chức tài chính nước ngoài, đẩy mạnh tiếp cận thị trường tài chính quốc tế; (iv) 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 khâu 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 ĐHĐCĐ 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. Kiện 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, 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.

2. 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.

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 trọng tâm là: *Giám sát hoạt động kinh doanh và việc thực hiện*

ngợi 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 Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành 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 BĐH, 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 BĐH 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 22 tháng 5 năm 2020

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:

DVT: tỷ đồng/%

STT	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!



Lê Đức Thọ

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 22 tháng 5 năm 2020

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

Căn cứ quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“**VietinBank**”).

Căn cứ số liệu tại Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2019 đã được kiểm toán của VietinBank.

Hội đồng quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 (Phương án này đang, tiếp tục được trình cho Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền xem xét phê duyệt) dự kiến như sau:

Stt	Chỉ tiêu	Công thức	Số tiền (tr 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	Chia cổ tức bằng cổ phiếu hoặc để lại toàn bộ lợi nhuận	

Đại hội đồng cổ đông thông qua nguyên tắc và giao cho Hội đồng quản trị VietinBank quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 chính thức theo ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Lê Đức Thọ

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 22 tháng 5 năm 2020

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 tối đa bằng 0,31% 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**

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

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

Hà Nội, ngày 22 tháng 05 năm 2020

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

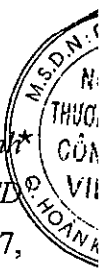
Thực hiện Nghị định số 93/2017/NĐ-CP “Về chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại TCTD do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và TCTD có vốn nhà nước” (NĐ 93) ngày 07/08/2017, thay thế Nghị định số 57/2012/NĐ-CP (NĐ 57)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

Vì vậy, căn cứ Điều 28 NĐ 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

Tờ trình v/v ủy quyền phê duyệt ban hành, sửa đổi, bổ sung QCTC NHCT



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

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 22 tháng 5 năm 2020

TỜ TRÌNH
V/v miễn nhiệm và bầu bổ sung
thành viên Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2019 - 2024

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 20/11/2017;

Căn cứ Thông tư số 20/VBHN-NHNN ngày 28/08/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;

Căn cứ Công căn số 2508/NHNN-TTGSNH ngày 9/4/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 của VietinBank,

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 một số nội dung như sau:

1. Thông qua miễn nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT VietinBank đối với ông Hiroshi Yamaguchi và ông Hideaki Takase theo đề nghị của MUFG Bank;
2. Thông qua số Thành viên được bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024: 03 Thành viên
3. Thông qua danh sách ứng cử viên để bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị VietinBank, gồm các ông/bà sau:

TT	Họ và tên	Chức danh hiện tại	Chức danh dự kiến bầu
1.	Ông Masahiko Oki	Cán bộ điều hành và Phó Trưởng Bộ phận Kế hoạch Ngân hàng Thương mại Toàn cầu của MUFG Bank	Thành viên HĐQT
2.	Ông Shiro Honjo	Cán bộ Điều hành, Trưởng Bộ phận Kế hoạch Ngân hàng Thương mại Toàn cầu của MUFG Bank	Thành viên HĐQT
3.	Bà Nguyễn Thị Bắc	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro, Ngân hàng TNHH Indovina	Thành viên HĐQT độc lập



(Sơ yếu lý lịch của các ứng cử viên bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 được đính kèm theo Tờ trình này)

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 xem xét, thông qua các nội dung nêu trên./

**TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Lê Đức Thọ

