

**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

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

*Về việc thông qua các Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024*

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

*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 27/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông VietinBank;*

*Căn cứ Công văn số 3443/NHNN-TCKT ngày 24/04/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) về việc kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2024 của VietinBank;*

*Căn cứ Công văn 7559/NHNN-TCKT ngày 13/09/2024 của NHNN về việc kế hoạch tài chính và giao chỉ tiêu đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước năm 2024 của VietinBank;*

*Căn cứ Nghị quyết HĐQT số 381/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 09/10/2024 của Hội đồng quản trị VietinBank về việc phê duyệt, công bố chính thức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024;*

*Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 của VietinBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte 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 31/12/2024 của VietinBank;*

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

Bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, VietinBank tiếp tục khẳng định và phát huy tốt vai trò là ngân hàng chủ lực, trụ cột của nền kinh tế Việt Nam, đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước. Năm 2024 là năm đầu tiên thực hiện Kế hoạch kinh doanh trung hạn giai đoạn 2024 – 2026 mang tính thách thức cao của VietinBank và Ngân hàng đã đạt được kết quả khả quan. Một số chỉ tiêu tài chính đạt được năm 2024 của Ngân hàng như sau:

ĐVT: tỷ đồng/%

T T	Nội dung	Thực hiện năm 2024	Thực hiện năm 2023	+/- so với 2023	+/- % so với 2023	Kế hoạch năm 2024
1	Tổng tài sản	2.385.388	2.032.614	352.774	17,4%	Tăng trưởng từ 8-10%
2	Dư nợ tín dụng	1.725.877	1.478.228	247.650	16,8%	Tăng trưởng theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt và định hướng chính sách điều hành tín dụng của NHNN trong từng thời kỳ.
3	Nguồn vốn huy động	1.757.995	1.526.275	231.720	15,2%	Tăng trưởng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN.
4	Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo Thông tư 31	1,1%	1%	-	-	
5	LNTT riêng lẻ	30.361	24.194	6.167	25,5%	26.300 tỷ đồng
6	LNTT hợp nhất	31.764	24.990	6.774	27,1%	

(Nguồn: BCTC hợp nhất và BCTC riêng lẻ kiểm toán năm 2023 và năm 2024)

Kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2024 được lập theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các TCTD Việt Nam tại ngày 31/12/2024 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/12/2024 của VietinBank đã được kiểm toán.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị VietinBank được điều chỉnh số liệu các Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có)

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT

NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM

HÀNG KIỆM - TP. HÀ NỘI

Trần Minh Bình

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM**

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Tel: 024.39421030  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

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

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

*Về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính của VietinBank năm 2026*

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

*Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;*

*Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về kiểm toán độc lập các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*

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

Hội đồng quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc Ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 51/2024/TT-NHNN và thuộc danh sách tổ chức kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán năm 2025 (theo danh sách đính kèm) và được cập nhật đến thời điểm lựa chọn để thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính của VietinBank năm 2026.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

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



**Trần Minh Bình**

**DANH SÁCH CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐƯỢC CHẤP THUẬN KIỂM TOÁN CHO ĐƠN VỊ  
CÓ LỢI ÍCH CÔNG CHỨNG THUỘC LĨNH VỰC CHỨNG KHOÁN NĂM 2025**

(theo thông báo của UBCKNN<sup>1</sup>)

STT	TÊN CÔNG TY
1	Công ty TNHH KPMG (KPMG)
2	Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y)
3	Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (Deloitte)
4	Công ty TNHH PWC (Việt Nam) (PWC)
5	Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (AASC)
6	Công ty TNHH Grant Thornton (Việt Nam) (GT)
7	Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C (A&C)
8	Công ty TNHH Kiểm toán - Thẩm định giá và tư vấn Ecovis AFA Việt Nam (Ecovis AFA)
9	Công ty TNHH Kiểm toán CPA VIETNAM (CPA VIETNAM)
10	Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn Chuẩn Việt (Chuẩn Việt)
11	Công ty TNHH Dịch vụ Tư vấn Tài chính Kế toán và Kiểm toán Phía Nam (AASCS)
12	Công ty TNHH Kiểm toán An Việt (An Việt CPA)
13	Công ty TNHH Kiểm toán Vaco (Vaco)
14	Công ty TNHH Kiểm toán Sao Việt (Sao Việt)
15	Công ty TNHH Kiểm toán & tư vấn RSM Việt Nam (RSM)
16	Công ty TNHH Kiểm toán AFC Việt Nam (AFC)
17	Công ty TNHH Kiểm toán và Kế toán AAC (AAC)
18	Công ty TNHH Kiểm toán NVA (NVA)
19	Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học Moore AISC (Moore AISC)
20	Công ty TNHH Dịch vụ Kiểm toán và Tư vấn UHY (UHY)
21	Công ty TNHH Kiểm toán Nhân Tâm Việt (NTV)
22	Công ty TNHH Kiểm toán và định giá Việt Nam (VAE)
23	Công ty TNHH Kiểm toán Quốc Tế (ICPA)
24	Công ty TNHH Kiểm toán BDO (BDO)
25	Công ty TNHH Kiểm toán FAC (FAC)
26	Công ty TNHH Kiểm toán và Thẩm định giá Việt Nam (AVA)
27	Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Quốc Tế (IAV)

<sup>1</sup> Tại đường link [Thông tin công bố](#) || UBCKNN thông báo danh sách công ty kiểm toán và kiểm toán viên được chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chứng thuộc lĩnh vực chứng khoán năm 2025 (20/11/2024) ([ssc.gov.vn](http://ssc.gov.vn))



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  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

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

Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng 2024 số 32/2024/QH15;

Căn cứ các quy định của pháp luật hiện hành trong lĩnh vực Tài chính - Kế toán;

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

Căn cứ Báo cáo tài chính riêng lẻ kiểm toán năm 2024 của VietinBank;

Hội đồng Quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 VietinBank đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt như sau:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Công thức	Số tiền
1	Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2024		24.259.028
2	Điều chỉnh do thay đổi lợi nhuận năm trước (*)		258.190
3	Lợi nhuận phân phối	(3)=(1)-(2)	24.000.838
4	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(4)=(3)*10%	2.400.084
5	Trích quỹ dự phòng tài chính	(5)=(3)*10%	2.400.084
6	Trích quỹ đầu tư phát triển	(6)=(3)*2%	480.017
7	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (KTPL) (**)		3.123.867
8	Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ bắt buộc và quỹ KTPL	(8)=(3)-(4)-(5)-(6)-(7)	15.596.786

TT	Chỉ tiêu	Công thức	Số tiền
9	Chia cổ tức bằng cổ phiếu: theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền		15.596.786

(\*) Điều chỉnh kế toán sau thời điểm lập BCTC năm 2023 và đã được phản ánh trên BCTC kiểm toán năm 2024.

(\*\*) Bao gồm quỹ thưởng người quản lý.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận ủy quyền cho HĐQT VietinBank:

- (i) Quyết định và thực hiện phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- (ii) Quyết định mức tạm trích lập các quỹ trong năm 2025 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2024 đảm bảo không vượt mức trích lập tối đa theo quy định hiện hành
- (iii) Quyết định việc sử dụng quỹ thưởng Người quản lý hàng năm theo mục đích được phép phù hợp với quy định pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. *TM*

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



**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: 024.39421030

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2025

## TỜ TRÌNH

Về việc thông qua mức thù lao năm 2025 đối với Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank)**

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của VietinBank;

Căn cứ Nghị quyết số 27/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông VietinBank;

Căn cứ Công văn số 7456/NHNN-TCCB ngày 10/9/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về KHTL năm 2024 của VietinBank; Nghị quyết HĐQT số 16/NQ-HĐQT-NHCT-VP HĐQT1 ngày 21/01/2025 về việc phê duyệt quỹ tiền lương thực hiện năm 2024 của VietinBank (riêng lẻ của ngân hàng);

Hội đồng quản trị (HĐQT) VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua mức thù lao đối với HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS) năm 2025 như sau:

### 1. Tình hình thực hiện mức thù lao năm 2024 đối với HĐQT, BKS

- Tại Nghị quyết số 27/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2024, ĐHĐCĐ đã thông qua mức thù lao đối với HĐQT, BKS năm 2024 tối đa bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế.

- Mức thù lao thực tế năm 2024 đối với HĐQT, BKS bằng 0,12% lợi nhuận sau thuế, thấp hơn so với mức thù lao được ĐHĐCĐ thông qua, do:

+ Năm 2024, VietinBank tiếp tục thực hiện hàng loạt các giải pháp để chia sẻ, hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho các khách hàng, tiết giảm chi phí hoạt động của Ngân hàng.

+ Tiền lương bình quân thực hiện của Người quản lý VietinBank năm 2024 chỉ được tăng 1,6% so với năm 2023, mặc dù lợi nhuận của VietinBank tăng 25,5% so với năm 2023;

### 2. Đề xuất của HĐQT VietinBank về mức thù lao năm 2025 đối với HĐQT và BKS

Căn cứ các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2025 được trình bày tại ĐHĐCĐ và dự kiến số lượng thành viên năm 2025 của HĐQT, BKS VietinBank và mức thù lao năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thông qua, Hội đồng quản trị VietinBank kính trình ĐHĐCĐ thông qua **mức thù lao năm 2025 đối với HĐQT và BKS tối đa bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế năm 2025** (Bằng mức thù lao năm 2024 đối với HĐQT và BKS đã được ĐHĐCĐ thông qua).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. ✓

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



**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: 024.39421030  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

## TỜ TRÌNH

Về việc thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2025 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 (“Luật Chứng khoán”);

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán (“Nghị định 155”);

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

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) kính trình Đại hội đồng cổ đông các nội dung như sau:

Liên quan tới trái phiếu phát hành ra công chúng, Điều i, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định: “Tổ chức phát hành phải có cam kết và thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán”.

Về thẩm quyền phê duyệt việc niêm yết trái phiếu ra công chúng:

- Theo quy định tại Khoản 3, Điều 20, Nghị định 155, hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của Tổ chức phát hành phải có “Quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng, thông qua việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán”; và
- Điều a, Khoản 2, Điều 118, Nghị định 155 có quy định về Hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu ra công chúng bao gồm “Giấy đề nghị đăng ký niêm yết trái phiếu theo Mẫu số 28 Phụ lục ban hành kèm theo Nghị định 155”. Theo Mẫu số 28 này, Hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu ra công chúng phải bao gồm: “Quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua việc niêm yết”.



Căn cứ vào các quy định nêu trên, việc phê duyệt niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng của VietinBank thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

**Do vậy, Hội đồng quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:**

1. Việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2025 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán, bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật liên quan.
2. Ủy quyền Hội đồng quản trị VietinBank quyết định và chỉ đạo thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2025 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, bảo đảm tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật./.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT   
  
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: 024.39421030  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

*Về việc Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009-2016*

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

Thực hiện tầm nhìn phát triển Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) trở thành Ngân hàng đa năng, hiện đại, hiệu quả hàng đầu tại Việt Nam, đến năm 2030 nằm Top ngân hàng mạnh nhất Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương; đến năm 2045 là ngân hàng mạnh nhất và uy tín nhất Việt Nam, hàng đầu Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương và uy tín cao trên thế giới, tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, phù hợp với quy mô hoạt động kinh doanh và các mục tiêu chiến lược, Hội đồng quản trị (HĐQT) VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009-2016:

**I. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

- Trong những năm qua, VietinBank luôn tích cực, chủ động trong việc triển khai toàn diện nhiều giải pháp để nâng cao năng lực tài chính, từ việc thực hiện thành công cổ phần hóa doanh nghiệp, thu hút các đối tác chiến lược cùng hợp tác phát triển kinh doanh; đến việc triển khai mạnh mẽ tái cấu trúc hoạt động kinh doanh theo hướng hiệu quả, an toàn, bền vững nhằm tích lũy nguồn lực tài chính để tăng vốn cấp 1; tái cơ cấu danh mục tài sản có theo hướng giảm tỷ trọng các tài sản có hệ số rủi ro cao, phát hành trái phiếu thứ cấp để tăng vốn cấp 2. Để đáp ứng nhu cầu phát triển của VietinBank trong thời gian tới, phát huy vai trò ngân hàng chủ lực, trụ cột của nền kinh tế trong triển khai các chính sách, chủ trương định hướng của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và Chính phủ, một trong các điều kiện tiên quyết là VietinBank cần tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng yêu cầu về vốn tự có để đảm bảo tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN, phân đầu mục tiêu tỷ lệ an toàn vốn theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD) gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” và Quyết định số 412/QĐ-TTg ngày 31/03/2022 về việc phê duyệt Đề án cải thiện xếp hạng tín nhiệm quốc gia tới năm 2030.

- Vốn điều lệ là một trong những yếu tố quan trọng mà các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế xét đến khi thực hiện đánh giá để đưa ra quyết định tăng hoặc giảm thứ hạng tín nhiệm của VietinBank, từ đó ảnh hưởng đến đánh giá của các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế về triển vọng chung đối với ngành tài chính ngân hàng Việt Nam nói riêng và nền kinh tế Việt Nam nói chung.
- Ngoài ra, vốn điều lệ là cơ sở để xác định giới hạn đầu tư tài sản cố định, đầu tư góp vốn, cơ sở xác định giới hạn cấp tín dụng... Do đó, việc tăng vốn điều lệ là điều kiện tiên quyết để đáp ứng nhu cầu mở rộng hoạt động kinh doanh thông qua việc tăng giới hạn cấp tín dụng, giới hạn đầu tư..., từ đó tăng cường khả năng cung ứng vốn tín dụng cho nền kinh tế, góp phần thúc đẩy tăng trưởng của nền kinh tế cũng như đảm bảo an sinh xã hội, thực hiện các mục tiêu kinh tế vĩ mô như định hướng của Chính phủ và NHNN.

## II. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Luật Quản lý, sử dụng vốn nhà nước đầu tư vào sản xuất, kinh doanh tại doanh nghiệp số 69/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Nghị định 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 về đầu tư vốn nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp; Nghị định 32/2018/NĐ-CP ngày 08/03/2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 91/2015/NĐ-CP; Nghị định 121/2020/NĐ-CP ngày 09/10/2020 sửa đổi, bổ sung khoản 2 điều 12 Nghị định 91/2015/NĐ-CP, đã được sửa đổi bổ sung tại khoản 5 điều 1 Nghị định 32/2018/NĐ-CP; Nghị định 140/2020/NĐ-CP ngày 30/11/2020 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 126/2017/NĐ-CP, Nghị định 91/2015/NĐ-CP và Nghị định 32/2018/NĐ-CP;
- Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Quy chế về người đại diện chủ sở hữu trực tiếp, người đại diện phần vốn Nhà nước tại TCTD, Tổ chức tài chính và Doanh nghiệp do NHNN quản lý ban hành kèm theo Quyết định số 1500/QĐ-NHNN ngày 20/09/2021;
- Quy chế niêm yết và giao dịch chứng khoán niêm yết Ban hành kèm theo Quyết định số 17/QĐ-HĐTV ngày 31/03/2022 của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam.

- Quy chế thực hiện quyền cho người sở hữu chứng khoán ban hành kèm theo Quyết định số 09/QĐ-HĐTV ngày 10/08/2023 của Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC);
- Quy chế hoạt động đăng ký và chuyển quyền sở hữu chứng khoán ban hành kèm theo Quyết định số 50/QĐ-HĐTV ngày 01/11/2024 của VSDC;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank;
- Các văn bản quy phạm pháp luật Việt Nam có liên quan khác.

### III. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ BẰNG VIỆC PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC (*VIETINBANK ĐANG TRÌNH CƠ QUAN NHÀ NƯỚC CÓ THẨM QUYỀN*)

#### 1. Mức tăng vốn điều lệ

- **Mức vốn điều lệ hiện tại:** 53.699.917.480.000 đồng.
- **Số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm bằng việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:** 23.971.052.460.000 đồng.
- **Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành thành công toàn bộ số cổ phiếu để trả cổ tức:** 77.670.969.940.000 đồng (tăng 44,64% so với trước khi phát hành).

#### 2. Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức chi tiết

- **Loại chứng khoán phát hành:** Cổ phiếu phổ thông.
  - **Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phiếu (Mười nghìn đồng/cổ phiếu).
  - **Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:** 5.369.991.748 cổ phiếu.
  - **Số lượng cổ phiếu quỹ:** 0 cổ phiếu.
  - **Số lượng, tổng giá trị, tỷ lệ phát hành:**
    - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa: 2.397.105.246 cổ phiếu.
    - Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá dự kiến: 23.971.052.460.000 đồng
    - Tỷ lệ phát hành dự kiến: 44,64% số cổ phần lưu hành dự kiến.
- (Số lượng cổ phiếu phát hành, tổng giá trị phát hành theo mệnh giá, tỷ lệ phát hành cụ thể thực hiện theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền).
- **Đối tượng phát hành:** Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của VietinBank tại thời điểm chốt quyền được nhận cổ tức bằng cổ phiếu theo phương án tăng vốn được ĐHĐCĐ thông qua và theo quy định của pháp luật.
  - **Nguồn vốn thực hiện:** từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009-2016 (chi tiết tại mục 2, Phụ lục 01 đính kèm).
  - **Thời gian phát hành:** ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định thời điểm phát hành sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền về phương án phát hành.



- **Thời gian hoàn thành:** Thời gian hoàn thành việc tăng Vốn điều lệ thực hiện theo quy định tại giấy phép/chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền.
  - **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu để trả cổ tức phát hành cho cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ. Ví dụ: cổ đông nắm giữ 100 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách sẽ được nhận cổ phiếu để trả cổ tức là 44 cổ phiếu.
3. **Đăng ký chứng khoán bổ sung, niêm yết bổ sung và đưa chứng khoán vào giao dịch:** Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký lưu ký tại VSDC và niêm yết bổ sung tại Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM theo quy định pháp luật hiện hành.

#### IV. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ TĂNG THÊM VÀ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN

##### 1. Kế hoạch sử dụng vốn tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm dự kiến sẽ được dùng toàn bộ để phục vụ kinh doanh, được phân bổ vào các lĩnh vực hoạt động của VietinBank với cơ cấu hợp lý trên nguyên tắc đảm bảo an toàn, hiệu quả và mang lại lợi ích cao nhất cho các cổ đông.

Tiến độ sử dụng vốn điều lệ tăng thêm để phục vụ hoạt động kinh doanh phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn và tình hình thị trường, do HĐQT (hoặc cấp được HĐQT phân cấp, ủy quyền), xem xét, quyết định. Dự kiến sử dụng cho một số lĩnh vực sau:

- Đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ, phát triển dịch vụ: Đầu tư vào các dự án hiện đại hóa, nâng cao năng lực quản trị ngân hàng; nâng cấp cơ sở hạ tầng kỹ thuật, công nghệ, tăng cường phát triển các sản phẩm dịch vụ hiện đại, nâng cao tiện ích cho khách hàng;
- Mở rộng hoạt động tín dụng, hoạt động đầu tư và các hoạt động kinh doanh khác của VietinBank.

##### 2. Hiệu quả sử dụng vốn

- Tăng vốn điều lệ là cơ sở để VietinBank nâng cao năng lực tài chính, vị thế và năng lực cạnh tranh, đảm bảo phù hợp với quy mô hoạt động của ngân hàng. Tăng vốn điều lệ là cơ sở đảm bảo duy trì đáp ứng chuẩn mực an toàn vốn Basel II, hướng tới Basel III và tiếp tục phát huy vai trò cung ứng vốn tín dụng cho nền kinh tế và phù hợp với xu hướng phát triển chung của ngành ngân hàng Việt Nam hiện nay, đảm bảo thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược kinh doanh, nâng cao hiệu quả sinh lời, mang lại giá trị ngày càng cao cho phần vốn góp của cổ đông.
- Căn cứ vào kế hoạch tăng vốn và kế hoạch kinh doanh năm 2025, dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của VietinBank như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2025
Tổng tài sản	Tăng trưởng từ 8% – 10%
Dư nợ tín dụng	Thực hiện theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt và định hướng chính sách điều hành tín dụng của NHNN trong từng thời kỳ
Nguồn vốn huy động	Tăng trưởng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các chỉ số an toàn thanh khoản
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	< 1,8%
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	Theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền <i>(VietinBank tiếp tục cải thiện mạnh mẽ hiệu quả kinh doanh, thực hiện tốt vai trò ngân hàng chủ lực, trụ cột và chủ đạo của nền kinh tế).</i>
Cổ tức	Tỷ lệ chi trả cổ tức và cơ cấu chi trả cổ tức (tiền mặt, cổ phiếu) thực hiện theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và tuân thủ quy định của pháp luật.
Các tỷ lệ an toàn hoạt động	Tuân thủ quy định của NHNN

### 3. Quyền, nghĩa vụ của nhà đầu tư nhận cổ phiếu phát hành thêm


- Các tổ chức, cá nhân nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ của VietinBank chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, các quy định của NHNN, Điều lệ VietinBank và các quy định tại Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Tờ trình này.
- Các tổ chức, cá nhân nhận cổ phiếu tăng vốn điều lệ của VietinBank được đối xử bình đẳng và được hưởng mọi quyền lợi của cổ đông VietinBank theo quy định của pháp luật.

### V. CƠ CẤU CỔ ĐÔNG HIỆN TẠI VÀ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ


Cơ cấu cổ đông hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ theo Phụ lục 02 đính kèm.

### VI. NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VIETINBANK

HĐQT VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua:

1. Thông qua “Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009-2016” VietinBank đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
2. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank phù hợp với mức vốn điều lệ, số lượng cổ phần tăng thêm.
3. Thông qua việc đăng ký lưu ký, đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung, đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu. 
4. Ủy quyền và giao cho HĐQT VietinBank:

- a) Quyết định, điều chỉnh “Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009-2016” trên cơ sở ý kiến chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- b) Thông qua nội dung sửa đổi và ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank phù hợp với mức vốn điều lệ, số lượng cổ phần tăng thêm.
- c) Quyết định, thông qua các nội dung cần thiết để triển khai thực hiện thủ tục: tăng vốn điều lệ, phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động và các nội dung có liên quan, đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung, đăng ký niêm yết bổ sung và các thủ tục khác theo quy định của Pháp luật.
- d) Quyết định các vấn đề khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ của VietinBank.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. 

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



**Trần Minh Bình**

**PHỤ LỤC 1: NGUỒN VỐN THỰC HIỆN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

Đơn vị: đồng

Chỉ tiêu	Giá trị
<b>Vốn điều lệ</b>	<b>53.699.917.480.000</b>
Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức tiền mặt giai đoạn năm 2009 – 2016	2.725.859.000.000
Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ năm 2021	9.597.275.440.650
Lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ năm 2022	11.647.928.185.434
<b>Tổng lợi nhuận còn lại sau thuế, trích các quỹ và chia cổ tức tiền mặt giai đoạn năm 2009 – 2016, năm 2021 và năm 2022</b>	<b>23.971.062.626.084</b>
Chia cổ tức bằng cổ phiếu tối đa	23.971.052.460.000
<i>Tương đương tỷ lệ chia cổ tức bằng cổ phiếu (*)</i>	44,64%
<b>Vốn bổ sung dự kiến</b>	<b>23.971.052.460.000</b>
<b>Vốn điều lệ dự kiến sau khi chia cổ tức cổ phiếu</b>	<b>77.670.969.940.000</b>

(\*) Theo nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phiếu phát hành để trả cổ tức cho cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ bị huỷ bỏ.



**PHỤ LỤC 2: CƠ CẤU CỔ ĐÔNG VÀ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**  
(tại ngày chốt danh sách cổ đông 07/03/2025)

**1. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên**

STT	Tên cổ đông	Mã số doanh nghiệp/Số Đăng ký sở hữu	Số cổ phần phân hiện tại	Tỷ lệ sở hữu	Địa chỉ trụ sở chính	Họ tên Người đại diện theo pháp luật	Chức danh	Số cổ phần dự kiến phát hành thêm trả cổ tức cổ phiếu	Giá trị cổ phần phát hành thêm dự kiến	Số cổ phần dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ
<b>1</b>	<b>Cổ đông Nhà nước (NHNN Việt Nam)</b>	15/SL	3.461.676.283	64,46%	Số 49 Lý Thái Tổ - Hoàn Kiếm - Hà Nội	Nguyễn Thị Hồng	Thống đốc	1.545.292.292	15.452.922.920.000	5.006.968.575	64,46%
	Được đại diện bởi:										
<b>1.1</b>	Ông Trần Minh Bình - Chủ tịch HĐQT VietinBank đại diện 25% vốn Nhà nước		865.419.072	16,12%				386.323.074	3.863.230.740.000	1.251.742.146	16,12%
	Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung - TV HĐQT kiêm TGD VietinBank đại diện 15% vốn Nhà nước		519.251.443	9,67%				231.793.844	2.317.938.440.000	751.045.287	9,67%
<b>1.2</b>	Ông Trần Văn Tân - TV HĐQT VietinBank đại diện 10% vốn Nhà nước		346.167.628	6,45%				154.529.229	1.545.292.290.000	500.696.857	6,45%

# ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

STT	Tên cổ đông	Mã số doanh nghiệp/Số Đăng ký sở hữu	Số cổ phần phân hiện tại	Tỷ lệ sở hữu	Địa chỉ trụ sở chính	Họ tên Người đại diện theo pháp luật	Chức danh	Số cổ phần dự kiến phát hành thêm trả cổ tức cổ phiếu	Giá trị cổ phần phát hành thêm dự kiến	Số cổ phần dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ
1.4	Ông Lê Thanh Tùng - TV HĐQT VietinBank đại diện 10% vốn Nhà nước		346.167.628	6,45%				154.529.229	1.545.292.290.000	500.696.857	6,45%
1.5	Ông Nguyễn Thế Huân - TV HĐQT VietinBank đại diện 10% vốn Nhà nước		346.167.628	6,45%				154.529.229	1.545.292.290.000	500.696.857	6,45%
1.6	Bà Phạm Thị Thanh Hoài - TV HĐQT VietinBank đại diện 10% vốn Nhà nước		346.167.628	6,45%				154.529.229	1.545.292.290.000	500.696.857	6,45%
1.7	Ông Nguyễn Đức Thành - TV HĐQT VietinBank đại diện 10% vốn Nhà nước		346.167.628	6,45%				154.529.229	1.545.292.290.000	500.696.857	6,45%
1.8	Ông Nguyễn Việt Dũng - TV HĐQT VietinBank đại diện 10% vốn Nhà nước		346.167.628	6,45%				154.529.229	1.545.292.290.000	500.696.857	6,45%

7



## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

STT	Tên cổ đông	Mã số doanh nghiệp/Số Đăng ký sở hữu	Số cổ phần phân hiện tại	Tỷ lệ sở hữu	Địa chỉ trụ sở chính	Họ tên Người đại diện theo pháp luật	Chức danh	Số cổ phần dự kiến phát hành trả cổ tức cổ phiếu	Giá trị cổ phần phát hành thêm dự kiến	Số cổ phần dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ
2	MUFG Bank, Ltd.	0100-01-008846	1.059.477.261	19,73%	1-4-5, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo, Japan,	Junichi Hanzawa	Chủ tịch kiêm TGD	472.950.649	4.729.506.490.000	1.532.427.910	19,73%

2. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên: Không có

3. Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài

Đối tượng	Số cổ phần hiện tại	Tỷ lệ sở hữu	Số cổ phần dự kiến phát hành thêm trả cổ tức cổ phiếu	Giá trị cổ phần phát hành thêm dự kiến	Số cổ phần dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ
Nhà đầu tư nước ngoài	1.434.825.448	26,72%	640.506.079	6.405.060.790.000	2.075.331.527	26,72%

(\*) Cơ cấu cổ đông thực tế sau khi tăng vốn điều lệ căn cứ theo thực tế kết quả phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của VietinBank.

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Tel: 024.39421030  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 13 ngày 08/01/2024

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

## TỜ TRÌNH

Về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng 2024 số 32/2024/QH15 (sau đây gọi tắt là Luật Các TCTD);

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

Hội đồng quản trị (HĐQT) VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp can thiệp sớm như sau:

### 1. Mục đích xây dựng và thẩm quyền phê duyệt

#### - Mục đích xây dựng:

+ Khoản 1, điều 143 Luật Các TCTD quy định “Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm”.

+ Khoản 7, điều 143 Luật Các TCTD quy định “phương án khắc phục quy định tại điều này phải được xây dựng, thông qua trước ngày 01 tháng 7 năm 2025 hoặc trong thời hạn 01 năm kể từ ngày được cấp giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng thương mại, Giấy phép thành lập chi nhánh Ngân hàng nước ngoài”.

#### - Thẩm quyền phê duyệt:

+ Khoản 4, điều 143 Luật Các TCTD quy định “Phương án khắc phục quy định tại khoản 1 điều này phải được **ĐHĐCĐ**, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước (NHNN) trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua”.

+ Khoản 5, điều 143 Luật Các TCTD quy định “Định kỳ ít nhất 02 năm, ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cập nhật, điều chỉnh phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này. Phương án sau cập nhật, điều chỉnh phải được **ĐHĐCĐ**, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi NHNN trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua.”



**2. Nội dung phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**

Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm thực hiện theo quy định tại khoản 2 điều 143 Luật Các TCTD, gồm các nhóm nội dung chính:

- Thông tin chung về VietinBank.
- Tình hình tài chính, hoạt động của VietinBank.
- Dự kiến các biện pháp khắc phục trong các trường hợp can thiệp sớm và lộ trình triển khai, thực hiện các biện pháp này.

*(Chi tiết theo phương án đính kèm tờ trình này)*

**3. Nội dung trình Đại hội đồng cổ đông**

HĐQT VietinBank kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua các nội dung sau:

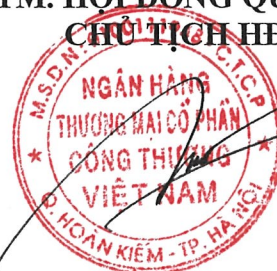
- Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo phụ lục đính kèm.
- Ủy quyền cho HĐQT VietinBank:

+ Quyết định cập nhật, điều chỉnh phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank *(nếu có)* hoặc định kỳ 02 năm/lần theo Khoản 5, Điều 143 Luật Các TCTD) và công bố thông tin theo quy định.

+ Quyết định các nội dung triển khai phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank.

Kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

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



**Trần Minh Bình**

*Tài liệu kèm theo:*

- Dự thảo phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2025

**PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN  
TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM**

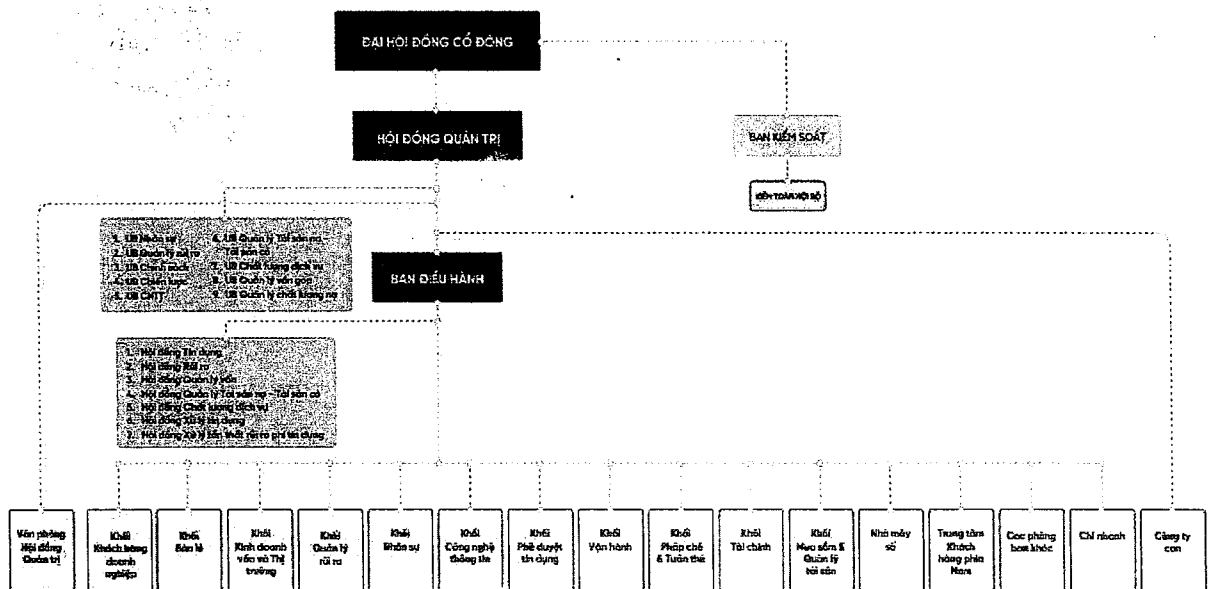
**A. Các từ viết tắt**

BKS	: Ban Kiểm soát
BDH	: Ban điều hành
BPKP	: Biện pháp khắc phục
CNTT	: Công nghệ thông tin
ĐHĐCĐ	: Đại hội đồng cổ đông
GTCG	: Giấy tờ có giá
HĐQT	: Hội đồng quản trị
LNH	: Liên ngân hàng
LNTT	: Lợi nhuận trước thuế
NHNN	: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
RWA	: Tài sản có rủi ro
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TGD	: Tổng Giám đốc
TSĐB	: Tài sản đảm bảo
VietinBank	: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

**B. Nội dung Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**

**I. Thông tin chung về VietinBank**

**1. Cơ cấu tổ chức tại 31/12/2024**



VietinBank được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Ngân hàng Công thương Việt Nam, một ngân hàng thương mại Nhà nước được thành lập dưới tên gọi Ngân hàng chuyên doanh Công thương Việt Nam theo Nghị định số 53/NĐ-HĐBT ngày 26 tháng 3 năm 1988 của Hội đồng Bộ trưởng về tổ chức bộ máy NHNN, chính thức được đổi tên thành Ngân hàng Công thương Việt Nam theo Quyết định số 402/CT ngày 14 tháng 11 năm 1990 của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng và được Thống đốc NHNN ký Quyết định số 285/QĐ-NH5 ngày 21 tháng 9 năm 1996 thành lập lại theo mô hình tổng công ty Nhà nước. Ngày 25 tháng 12 năm 2008, Ngân hàng Công thương Việt Nam đã thực hiện thành công việc chào bán cổ phần lần đầu ra công chúng.

Ngày 03 tháng 7 năm 2009, Ngân hàng được cổ phần hóa và đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03 tháng 7 năm 2009 của NHNN cấp và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0103038874 ngày 03 tháng 7 năm 2009 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội. Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp mới nhất số 0100111948 sửa đổi lần thứ mười ba được cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội ngày 08 tháng 01 năm 2024. Ngày 17 tháng 6 năm 2022, NHNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 13/GP-NHNN để cấp đổi mới, thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03 tháng 7 năm 2009 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng từ năm 2017 đến năm 2021. Quyết định sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép Thành lập và Hoạt động mới nhất được NHNN ban hành ngày 21 tháng 02 năm 2025.

## **2. Lĩnh vực hoạt động kinh doanh**

Ngành nghề kinh doanh chính: “Hoạt động trung gian tiền tệ khác” - Mã số: 6419, với hoạt động kinh doanh chính là kinh doanh ngân hàng và các hoạt động, nghiệp vụ được phép tiến hành kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động, Quyết định bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động do NHNN cấp; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ tổ chức hoạt động của VietinBank, phù hợp với các quy định của pháp luật, bao gồm:

- Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.

- Cấp tín dụng dưới các hình thức: cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và GTCG khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước.

- Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.

- Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.

- Mở tài khoản: mở tài khoản tại NHNN; mở tài khoản tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

- Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán LNH quốc gia.

- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các GTCG khác trên thị trường tiền tệ.
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật Các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN.
- Vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN và hướng dẫn của NHNN.
- Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định.
- Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất.
- Lưu ký chứng khoán.
- Kinh doanh vàng miếng.
- Ví điện tử.
- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.
- Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
- Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 56 Luật Chứng khoán.
- Ngân hàng giám sát theo quy định pháp luật về chứng khoán.
- Giao đại lý thanh toán.

## **II. Tình hình hoạt động, tài chính của VietinBank**

VietinBank đã tích cực triển khai đồng bộ các giải pháp kinh doanh, đi đầu trong việc thực thi các chính sách, định hướng của Đảng và Nhà nước và diễn biến thị trường, nỗ lực đẩy mạnh đổi mới sáng tạo, chuyển đổi mạnh mẽ mô hình tăng trưởng, triển khai chuyển đổi số toàn diện trong các mặt hoạt động, nâng cao năng lực tài chính, phát triển giải pháp ngân hàng tài chính hiện đại, chất lượng dịch vụ, đáp ứng tối đa nhu cầu tài chính của khách hàng. Từ đó, VietinBank đã đạt được những kết quả kinh doanh tích cực trong năm 2024:

Đơn vị: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2024 so với 31/12/2023		Kế hoạch ĐHĐCD năm 2024	So với KH năm 2024
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	2.032.614	2.385.388	352.774	17,4%	Tăng trưởng từ 8-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động	1.526.275	1.757.995	231.720	15,2%	Tăng trưởng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.478.228	1.725.877	247.649	16,8%	Tăng trưởng theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt và định hướng chính sách điều hành tín dụng của NHNN trong từng thời kỳ.	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo TT 31	1,0%	1,1%			<1,8%	Đạt
LNTT riêng lẻ	24.194	30.361	6.167	25,5%	26.300	115%
LNTT hợp nhất	24.990	31.764	6.774	27,1%	N/A	N/A
Tỷ lệ an toàn hoạt động	Tuân thủ	Tuân thủ			Tuân thủ	Đạt

### III. Các trường hợp được NHNN can thiệp sớm và các BPKP dự kiến áp dụng tương ứng

Với tình hình hoạt động, tài chính hiện tại của VietinBank, **chưa có khả năng xảy ra sự kiện** NHNN sẽ thực hiện can thiệp sớm đối với VietinBank theo các trường hợp quy định tại khoản 1 điều 156 Luật Các TCTD.

VietinBank chủ động xây dựng các BPKP dự kiến trong trường hợp được NHNN can thiệp sớm nhằm **(i)** đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và **(ii)** nâng cao nhận thức, trách nhiệm của các cá nhân/đơn vị trong hệ thống VietinBank từ đó chủ động triển khai các hành động, giải pháp để ứng phó kịp thời trong trường hợp có rủi ro xảy ra.



**Bảng: Ma trận các trường hợp can thiệp sớm và các BPKP dự kiến**

Các trường hợp dự kiến được NHNN can thiệp sớm	BPKP dự kiến						
	Biện pháp liên quan đến cải thiện thanh khoản	Biện pháp liên quan đến nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh		Biện pháp nâng cao năng lực quản trị điều hành		Biện pháp xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, TSĐB và các BPKP vi phạm pháp luật	
	Trong trường hợp vi phạm tỷ lệ chi trả	Trong trường hợp bị rút tiền hàng loạt				Biện pháp xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, TSĐB và các BPKP vi phạm pháp luật	Biện pháp kiểm soát chặt chẽ tài sản tính theo rủi ro tín dụng
<b>Trường hợp 1: Số lỗ lũy kế của VietinBank lớn hơn 15% vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu</b>	x		x		x	x	x
<b>Trường hợp 2: Xếp hạng của VietinBank dưới mức trung bình theo quy định của Thông đốc NHNN</b>	x		x		x	x	

25

Các trường hợp dự kiến được NHNN can thiệp sớm	BPKP dự kiến						
	Biện pháp liên quan đến cải thiện thanh khoản	Biện pháp liên quan đến nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh		Biện pháp nâng cao năng lực quản trị điều hành		Biện pháp xử lý tổn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, TSĐB và các BPKP vi phạm pháp luật	
		Trong trường hợp vi phạm tỷ lệ chi trả	Trong trường hợp bị rút tiền hàng loạt			Biện pháp xử lý tổn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, TSĐB và các BPKP vi phạm pháp luật	Biện pháp kiểm soát chặt chẽ tài sản tính theo rủi ro tín dụng
<b>Trường hợp 3:</b> VietinBank vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục	x	x		x	x	x	x
<b>Trường hợp 4:</b> VietinBank vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu trong thời gian 06 tháng liên tục	x			x	x	x	
<b>Trường hợp 5:</b> VietinBank bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN	x		x	x	x	x	x

#### **IV. Nội dung và lộ trình của của từng BPKP dự kiến**

##### **1. Biện pháp, lộ trình liên quan đến vốn**

- Thực hiện xây dựng phương án tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận còn lại sau thuế, sau trích quỹ để tăng cường tính bền vững và hiệu quả.

- Phát hành trái phiếu thứ cấp, nâng cao năng lực vốn tự có.

- Chủ động xây dựng, đề xuất đến các cơ quan có thẩm quyền xem xét các phương án cho phép giữ lại toàn bộ lợi nhuận để tăng vốn và tăng vốn từ nguồn vốn bổ sung của ngân sách.

- Tăng cường các biện pháp kiểm soát RWA, làm sạch/bổ sung các dữ liệu sử dụng trong tính toán RWA; chuyển dịch cơ cấu danh mục theo hướng tập trung tăng trưởng số dư có hệ số rủi ro thấp, hạn chế và kiểm soát chặt chẽ việc cấp tín dụng đối với các khoản tín dụng có hệ số rủi ro cao, tăng cường áp dụng các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng hợp lệ.

*(Các BPKP trên dự kiến được triển khai trong thời gian sớm nhất có thể và theo tiến độ phê duyệt của các cơ quan có thẩm quyền).*

##### **2. Biện pháp, lộ trình liên quan đến cải thiện thanh khoản**

###### **2.1. Trong trường hợp vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục**

- **Tăng cường tài sản thanh khoản cao:** VietinBank sẽ nâng quy mô duy trì tài sản thanh khoản cao, bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại NHNN, tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác, GTCG đủ điều kiện giao dịch với NHNN hoặc chuyển nhượng trên thị trường.

*(Biện pháp này dự kiến triển khai trong vòng 3 tháng).*

- **Cải thiện dòng tiền ra ròng trong 30 ngày:**

+ **Đẩy mạnh tái cơ cấu nguồn vốn** theo hướng tăng cường tỉ trọng nguồn vốn dài hạn: đưa ra các chính sách hấp dẫn để thu hút nguồn vốn ổn định từ khách hàng cá nhân/tổ chức, ưu tiên phát hành GTCG cho tổ chức/ cá nhân với kỳ hạn dài, đẩy mạnh huy động các nguồn dài hạn từ các TCTD trên thị trường LNH, vay tài trợ thương mại (trade loan), vay song phương/hợp vốn....

+ **Ưu tiên đầu tư tài sản ngắn hạn** để rút ngắn dòng về.

+ **Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh** trong ngắn hạn (bao gồm nhưng không giới hạn: điều chỉnh quy mô danh mục sổ kinh doanh, giãn tiến độ thực hiện chỉ tiêu kinh doanh, đàm phán đề nghị khách hàng trả nợ sớm...) để tập trung đảm bảo an toàn thanh khoản, tuân thủ tỷ lệ an toàn thanh khoản theo quy định của NHNN.

*(Biện pháp này dự kiến triển khai trong vòng 3 tháng).*

###### **2.2. Trong trường hợp bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN**

- **Tăng cường tài sản thanh khoản cao:** VietinBank sẽ nâng quy mô duy trì tài sản thanh khoản cao, bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại NHNN, tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác, GTCG đủ điều kiện giao dịch với NHNN hoặc chuyển nhượng trên thị trường. Trên cơ sở đó, trong trường hợp khẩn cấp, Ngân hàng có thể thực hiện vay chiết khấu, tái chiết khấu, bán có kỳ hạn GTCG, hoặc vay thấu chi qua đêm với NHNN.

*(Biện pháp này dự kiến triển khai trong vòng 1 – 3 tháng).*

- **Nâng cao khả năng khai thác nguồn khẩn cấp:** VietinBank sẽ làm việc với các đối tác trên thị trường LNH và các tổ chức tài chính quốc tế nhằm thiết lập và mở rộng hạn mức huy động, hạn mức vay khẩn cấp với mục tiêu trong trường hợp phát sinh tình huống

bị rút tiền hàng loạt, VietinBank có thể huy động nhanh từ thị trường LNH, thực hiện các giao dịch hoán đổi tiền tệ, sử dụng hạn mức vay khẩn cấp đã thỏa thuận với các đối tác,...

*(Biện pháp này dự kiến triển khai trong vòng 1 tháng).*

- **Điều chỉnh tốc độ tăng trưởng tài sản:** VietinBank sẽ rà soát và thiết lập lại mục tiêu tăng trưởng tài sản, đảm bảo phù hợp với tốc độ tăng trưởng nguồn vốn, có thể xem xét tạm dừng giải ngân một số khoản tín dụng hoặc tạm dừng thực hiện khoản đầu tư lớn nhằm giảm bớt áp lực dòng tiền ra (nếu cần).

*(Biện pháp này dự kiến triển khai trong vòng 1 – 3 tháng).*

- **Kiểm soát rút tiền hàng loạt (Bank Run):** Khi phát hiện có dấu hiệu rút tiền hàng loạt, VietinBank sẽ:

+ Áp dụng chính sách lãi suất, điều chỉnh giá mua bán vốn nội bộ (FTP) để khuyến khích giữ nguồn.

+ Triển khai ngay các biện pháp truyền thông, làm việc trực tiếp với khách hàng lớn để trấn an tâm lý.

+ Phân bổ, điều chuyển tiền mặt kịp thời tới các chi nhánh có nhu cầu chi trả tăng đột biến. Kiểm soát dòng tiền trên các kênh ngân hàng số, ATM, bảo đảm an toàn giao dịch.

*(Biện pháp này áp dụng ngay lập tức khi xảy ra sự cố).*

- **Xây dựng Kế hoạch dự phòng thanh khoản (CFP) và triển khai thực tế:** CFP của VietinBank nêu rõ cách thức tổ chức, trách nhiệm của từng đơn vị liên quan (Phòng Quản lý Cân đối vốn, Phòng Quản lý rủi ro thị trường, Phòng Kinh doanh vốn, Khối Khách hàng doanh nghiệp, Khối Bán lẻ...). Khi căng thẳng thanh khoản được kích hoạt, VietinBank sẽ thành lập Ban chỉ đạo, đánh giá và triển khai ngay các giải pháp đã được chuẩn bị để đảm bảo khả năng chi trả.

*(Biện pháp dự này dự kiến triển khai trong vòng 1 - 3 tháng).*

### **3. Biện pháp, lộ trình liên quan đến nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh**

- Tổ chức triển khai các giải pháp về tiền tệ, tín dụng, ngoại hối, thực hiện triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu theo định hướng chỉ đạo của Chính phủ và NHNN.

- Tiếp tục tăng trưởng quy mô dư nợ bền vững, tăng tỷ trọng các sản phẩm có hiệu quả cao và rủi ro trong hạn mức quy định.

- Quản trị hiệu quả cân đối vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản; đặc biệt chú trọng tăng trưởng nguồn CASA và các nguồn vốn có chi phí thấp.

- Tăng tỷ trọng thu ngoài lãi (trọng tâm là thu dịch vụ, thu kinh doanh ngoại tệ). Cải thiện mạnh mẽ, toàn diện chất lượng sản phẩm, dịch vụ.

- Tiếp tục triển khai quyết liệt chuyển đổi số trong mọi mặt hoạt động theo định hướng của Chính phủ và NHNN.

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

- Kiện toàn mô hình tổ chức, thực hiện tinh gọn đội ngũ, nâng cao năng suất lao động và chất lượng nguồn nhân lực.

*(Các biện pháp trên được triển khai trong thời gian sớm nhất có thể và theo tiến độ phê duyệt của các cơ quan có thẩm quyền).*

#### **4. Biện pháp, lộ trình nâng cao năng lực quản trị điều hành**

- Rà soát khung pháp lý về quản trị công ty (sửa đổi, bổ sung các văn bản quản trị điều hành phù hợp quy định của pháp luật và tình hình thực tế của VietinBank (nếu cần)), theo đó quy định cụ thể quyền hạn, trách nhiệm của thành viên HĐQT, BDH, BKS, Kiểm toán nội bộ.

- Nâng cao hoạt động giám sát của HĐQT đối với TGD và người điều hành khác trong việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ; Nghị quyết, quyết định, chỉ đạo của HĐQT.

- Bảo đảm tính độc lập về thẩm quyền, trách nhiệm và nghĩa vụ của HĐQT, BDH, BKS. Tích cực và tuân thủ đầy đủ, nghiêm túc các quy định liên quan về chức năng, nhiệm vụ của HĐQT, BDH, BKS, đảm bảo các quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông.

- BKS thực hiện giám sát HĐQT, TGD trong việc tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của ngân hàng trong quản trị, điều hành.

- Cán bộ quản lý, điều hành Vietinbank tiếp tục nâng cao trình độ nghiệp vụ, trách nhiệm, đạo đức nghề nghiệp và ý thức tuân thủ pháp luật để chỉ đạo ứng phó, xử lý trong trường hợp can thiệp sớm.

*(Các biện pháp trên được triển khai trong thời gian sớm nhất và là công tác thực hiện thường xuyên liên tục cho đến khi hoạt động của ngân hàng đáp ứng các yêu cầu theo quy định).*

#### **5. Biện pháp, lộ trình xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, TSDB và các BPKP vi phạm pháp luật**

##### **5.1. Biện pháp, lộ trình xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, TSDB và các BPKP vi phạm pháp luật**

- **Đối với các biện pháp liên quan đến tài chính:** Tiếp tục thực hiện đồng bộ các giải pháp nhằm nâng cao năng lực tài chính, quản trị chi phí hiệu quả, tiếp tục kiểm soát tốc độ tăng của chi phí thấp hơn tốc độ tăng thu nhập.

*(BPKP này được triển khai trong thời gian sớm nhất có thể).*

- **Đối với các biện pháp liên quan đến quản lý, giám sát danh mục tín dụng và danh mục TSDB:**

+ Tăng cường giám sát chặt chẽ chất lượng danh mục tín dụng; rà soát, xây dựng phương án xử lý, thu hồi nợ phù hợp đối với từng khoản nợ xấu, nợ xử lý rủi ro; thường xuyên kiểm tra, đánh giá tiến độ, kết quả để đề xuất điều chỉnh phù hợp.

+ Tăng cường kiểm soát chặt chẽ chất lượng danh mục TSDB: tăng cường nhận các TSDB có tính thanh khoản cao, tăng tần suất kiểm tra, đánh giá, định giá lại TSDB để phát hiện sớm các dấu hiệu rủi ro/suy giảm giá trị; tăng cường định giá TSDB qua đơn vị thẩm định giá độc lập (VietinBank AMC, tổ chức có chức năng thẩm định giá theo quy định của pháp luật thuộc danh sách liên kết với VietinBank).

+ Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng đối với khách hàng đặc biệt là khách hàng thuộc lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, khách hàng được cơ cấu nợ giữ nguyên nhóm nợ nhằm giảm thiểu nợ xấu phát sinh.

+ Tiếp tục đẩy mạnh cải tiến và ứng dụng hệ thống công cụ hỗ trợ công tác quản lý rủi ro tín dụng như: mô hình đo lường rủi ro tín dụng, cảnh báo sớm rủi ro tín dụng...

+ Rà soát, hoàn thiện hệ thống văn bản chính sách tín dụng, xử lý nợ đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và thực tiễn hoạt động kinh doanh, tăng cường công tác chỉ



đạo, cảnh báo rủi ro toàn hàng.

*(Các biện pháp trên dự kiến triển khai trong vòng 1 năm).*

**- Đối với biện pháp liên quan đến xử lý nợ xấu, TSBD:**

+ Tích cực, chủ động triển khai đồng bộ, quyết liệt các giải pháp xử lý nợ xấu như đôn đốc thu hồi nợ, bán nợ, xử lý tài sản bảo đảm, khởi kiện khách hàng, sử dụng... để hạn chế tổn thất cho VietinBank.

+ Chủ động rà soát danh mục nợ có vấn đề, đánh giá chất lượng và khả năng thu hồi của các khoản nợ để có biện pháp xử lý thích hợp; thực hiện trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý nợ xấu theo đúng quy định pháp luật. Bổ sung, hoàn thiện hồ sơ pháp lý TSBD (nếu cần thiết). Vận động, yêu cầu khách hàng bổ sung TSBD để đảm bảo khả năng trả nợ (nếu có).

+ Chủ động phối hợp với chính quyền địa phương và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền, đặc biệt là Tòa án nhân dân, Cơ quan thi hành án các cấp, Cơ quan công an,... trong quá trình xử lý nợ, xử lý TSBD.

+ Thường xuyên tổ chức các khóa đào tạo, hội thảo tập huấn, các buổi truyền thông quy mô toàn hệ thống, đảm bảo mọi cán bộ đều được đào tạo đầy đủ về chuyên môn và các kỹ năng cần thiết nhằm đáp ứng yêu cầu công việc.

*(Các biện pháp trên dự kiến triển khai trong vòng 1 năm).*

**5.2. Biện pháp, lộ trình kiểm soát chặt chẽ RWA theo rủi ro tín dụng**

- Xây dựng lộ trình cơ cấu danh mục tối ưu như tập trung tăng trưởng tín dụng đối với khoản tín dụng có hệ số rủi ro tín dụng thấp, kiểm soát chặt chẽ việc cấp tín dụng đối với các khoản tín dụng có hệ số rủi ro tín dụng cao.

- Tăng cường áp dụng các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng như: nhận các TSBD có tính thanh khoản cao, bảo lãnh của các đối tượng phát hành được ghi nhận để khấu trừ khi tính RWA...

- Giảm dư nợ tín dụng/ mức độ tập trung tín dụng của các khách hàng có RWA cao.

- Rà soát các khách hàng thường xuyên duy trì giới hạn tín dụng thấp so với giới hạn tín dụng được cấp, đánh giá lại nhu cầu tín dụng phù hợp với nhu cầu của khách hàng để điều chỉnh mức cấp tín dụng cho phù hợp nhằm tiết giảm RWA.

*(Các biện pháp trên dự kiến triển khai trong vòng 1 năm).*

**6. Biện pháp, lộ trình truyền thông, CNTT để khắc phục khó khăn về thanh khoản**

**6.1. Biện pháp truyền thông**

**- Trước khi xảy ra sự kiện:**

+ Các đơn vị trong hệ thống tuân thủ, áp dụng các quy định của VietinBank để sẵn sàng ứng phó với các tình huống:

\* Lãnh đạo Chi nhánh/đơn vị thông tin, quán triệt đến cán bộ, người lao động tại đơn vị về các Quy tắc ứng xử của cán bộ, người lao động VietinBank trên mạng xã hội trong từng thời kỳ.

\* Việc công bố thông tin với báo chí thực hiện theo Quy chế phát ngôn và cung cấp thông tin cho báo chí của VietinBank trong từng thời kỳ.

\* Triển khai ứng phó theo Sổ tay ứng phó một số tình huống khẩn cấp tại VietinBank (nội dung liên quan đến Phát ngôn và cung cấp thông tin) cập nhật trong từng thời kỳ.

+ Tăng cường kiểm soát thông tin bất lợi gây ảnh hưởng tới danh tiếng VietinBank thông qua công cụ social listening và rà soát, cập nhật đánh giá liên tục.

- **Khi xảy ra sự kiện:** Thành lập Tổ phản ứng nhanh (phạm vi công việc và trung tâm chỉ huy) theo Quyết định thành lập Tổ trong từng thời kỳ và từng vấn đề tiêu cực phát sinh) để chuẩn bị các kịch bản, lên phương án xử lý linh hoạt và ngay lập tức để trấn an khách hàng, củng cố lòng tin của người dân, đối tác doanh nghiệp như sau:

+ Công bố thông tin trên các kênh truyền thông sẵn có của VietinBank: Website VietinBank, fanpage/các trang mạng xã hội do VietinBank quản lý.

+ Công bố thông tin trên các phương tiện thông tin đại chúng: Chuẩn bị nội dung phản hồi báo chí trực tiếp, phát hành Thông cáo báo chí, đăng tải thông báo/tin tức cập nhật. Kênh truyền thông: báo giấy/báo điện tử/fanpage/truyền hình/mạng xã hội của các đơn vị báo chí truyền thông uy tín.

*(Các biện pháp trên được triển khai trong thời gian sớm nhất và là công tác thực hiện thường xuyên liên tục cho đến khi tình hình thanh khoản của ngân hàng đáp ứng các yêu cầu theo quy định).*

## **6.2. Biện pháp CNTT**

- Chuẩn bị sẵn các kênh truyền thông trên các hệ thống để có thể thông tin cho khách hàng bao gồm: website VietinBank, internet/mobile banking, ATM, contact center...

- Đảm bảo hệ thống CNTT hoạt động ổn định, tăng cường giám sát hệ thống để đảm bảo khả năng phục vụ khách hàng. Chuẩn bị các phương án ứng phó để đáp ứng trong trường hợp giao dịch tăng đột biến.

- Sẵn sàng để cài đặt hạn mức rút/chuyển tiền tại các kênh quầy, ATM, internet/mobile Banking.

*(Các biện pháp trên được triển khai trong thời gian sớm nhất và là công tác thực hiện thường xuyên liên tục cho đến khi tình hình thanh khoản của ngân hàng đáp ứng các yêu cầu theo quy định).*

100

1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028, 2029, 2030, 2031, 2032, 2033, 2034, 2035, 2036, 2037, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2047, 2048, 2049, 2050, 2051, 2052, 2053, 2054, 2055, 2056, 2057, 2058, 2059, 2060, 2061, 2062, 2063, 2064, 2065, 2066, 2067, 2068, 2069, 2070, 2071, 2072, 2073, 2074, 2075, 2076, 2077, 2078, 2079, 2080, 2081, 2082, 2083, 2084, 2085, 2086, 2087, 2088, 2089, 2090, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2099, 2100, 2101, 2102, 2103, 2104, 2105, 2106, 2107, 2108, 2109, 2110, 2111, 2112, 2113, 2114, 2115, 2116, 2117, 2118, 2119, 2120, 2121, 2122, 2123, 2124, 2125, 2126, 2127, 2128, 2129, 2130, 2131, 2132, 2133, 2134, 2135, 2136, 2137, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2144, 2145, 2146, 2147, 2148, 2149, 2150, 2151, 2152, 2153, 2154, 2155, 2156, 2157, 2158, 2159, 2160, 2161, 2162, 2163, 2164, 2165, 2166, 2167, 2168, 2169, 2170, 2171, 2172, 2173, 2174, 2175, 2176, 2177, 2178, 2179, 2180, 2181, 2182, 2183, 2184, 2185, 2186, 2187, 2188, 2189, 2190, 2191, 2192, 2193, 2194, 2195, 2196, 2197, 2198, 2199, 2200, 2201, 2202, 2203, 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2217, 2218, 2219, 2220, 2221, 2222, 2223, 2224, 2225, 2226, 2227, 2228, 2229, 2230, 2231, 2232, 2233, 2234, 2235, 2236, 2237, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2245, 2246, 2247, 2248, 2249, 2250, 2251, 2252, 2253, 2254, 2255, 2256, 2257, 2258, 2259, 2260, 2261, 2262, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2270, 2271, 2272, 2273, 2274, 2275, 2276, 2277, 2278, 2279, 2280, 2281, 2282, 2283, 2284, 2285, 2286, 2287, 2288, 2289, 2290, 2291, 2292, 2293, 2294, 2295, 2296, 2297, 2298, 2299, 2300, 2301, 2302, 2303, 2304, 2305, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2312, 2313, 2314, 2315, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2322, 2323, 2324, 2325, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2332, 2333, 2334, 2335, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2342, 2343, 2344, 2345, 2346, 2347, 2348, 2349, 2350, 2351, 2352, 2353, 2354, 2355, 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2374, 2375, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2384, 2385, 2386, 2387, 2388, 2389, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2399, 2400, 2401, 2402, 2403, 2404, 2405, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426, 2427, 2428, 2429, 2430, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2442, 2443, 2444, 2445, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2455, 2456, 2457, 2458, 2459, 2460, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468, 2469, 2470, 2471, 2472, 2473, 2474, 2475, 2476, 2477, 2478, 2479, 2480, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488, 2489, 2490, 2491, 2492, 2493, 2494, 2495, 2496, 2497, 2498, 2499, 2500, 2501, 2502, 2503, 2504, 2505, 2506, 2507, 2508, 2509, 2510, 2511, 2512, 2513, 2514, 2515, 2516, 2517, 2518, 2519, 2520, 2521, 2522, 2523, 2524, 2525, 2526, 2527, 2528, 2529, 2530, 2531, 2532, 2533, 2534, 2535, 2536, 2537, 2538, 2539, 2540, 2541, 2542, 2543, 2544, 2545, 2546, 2547, 2548, 2549, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2557, 2558, 2559, 2560, 2561, 2562, 2563, 2564, 2565, 2566, 2567, 2568, 2569, 2570, 2571, 2572, 2573, 2574, 2575, 2576, 2577, 2578, 2579, 2580, 2581, 2582, 2583, 2584, 2585, 2586, 2587, 2588, 2589, 2590, 2591, 2592, 2593, 2594, 2595, 2596, 2597, 2598, 2599, 2600, 2601, 2602, 2603, 2604, 2605, 2606, 2607, 2608, 2609, 2610, 2611, 2612, 2613, 2614, 2615, 2616, 2617, 2618, 2619, 2620, 2621, 2622, 2623, 2624, 2625, 2626, 2627, 2628, 2629, 2630, 2631, 2632, 2633, 2634, 2635, 2636, 2637, 2638, 2639, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2646, 2647, 2648, 2649, 2650, 2651, 2652, 2653, 2654, 2655, 2656, 2657, 2658, 2659, 2660, 2661, 2662, 2663, 2664, 2665, 2666, 2667, 2668, 2669, 2670, 2671, 2672, 2673, 2674, 2675, 2676, 2677, 2678, 2679, 26

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

**TỜ TRÌNH**

V/v Miễn nhiệm và bầu bổ sung  
thành viên Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029

**Kính trình: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của VietinBank;

Căn cứ Công văn số 2349/NHNN-TCCB ngày 03/4/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc công tác cán bộ,

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 một số nội dung như sau:

- Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ Thành viên Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029 đối với ông Nguyễn Đức Thành để bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc VietinBank.
- Thông qua số thành viên được bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029: 01 thành viên.
- Thông qua danh sách ứng cử viên để bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025, gồm Ông/Bà sau:

TT	Họ và tên	Chức danh hiện tại	Chức danh dự kiến bầu
1	Ông Nguyễn Văn Anh	Cục trưởng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029

(Sơ yếu lý lịch của ứng cử viên bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029 được đính kèm theo Tờ trình này)

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 xem xét, thông qua các nội dung nêu trên./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Trần Minh Bình**

**SƠ YẾU LÝ LỊCH**



**1. Về bản thân**

- Họ và tên khai sinh: NGUYỄN VĂN ANH
- Họ và tên thường gọi: NGUYỄN VĂN ANH
- Bí danh:
- Ngày, tháng, năm sinh: 01/11/1970
- Nơi sinh:
- Quốc tịch:
- Địa chỉ thường trú:

- Địa chỉ cư trú hiện nay:

- Số chứng minh nhân dân:

- Tên, địa chỉ của pháp nhân mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp của cổ đông hoặc thành viên góp vốn là pháp nhân hoặc là người được cử làm đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng): Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – 49 Lý Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

**2. Trình độ học vấn**

- Giáo dục phổ thông: 12/12
- Học hàm, học vị: Thạc sỹ Kinh tế – Cao cấp lý luận chính trị

**3. Quá trình công tác**

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay:

TT	Thời gian (từ tháng /năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của DN và nhiệm vụ được giao	Ghi chú
1	6/1994 - 6/1996	Phòng Tỷ giá ,Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Chuyên viên tập sự	Chính sách tỷ giá và thị trường ngoại hối	
2	6/1996- 11/1998	Phòng Tỷ giá, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Chuyên viên	Chính sách tỷ giá và thị trường ngoại hối	
3	11/1998-12/2000	Phòng Tỷ giá, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Phó Trưởng Phòng	Chính sách tỷ giá và thị trường ngoại hối	
4	01/2001- 7/2002	Học Thạc sỹ tại Đại học quốc gia Úc ( ANU)			
5	8/2002- 12/2004	Phòng Quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Phó Trưởng Phòng	Quản lý, đầu tư dự trữ ngoại hối nhà nước	
6	12/2004- 7/2006	Phòng Quản lý các giao dịch vốn, Vụ Quản lý	Phó trưởng phòng, Phó	Quản lý ngoại hối đối với các giao	



		ngoại hối, NHNNVN	trưởng phòng phụ trách	dịch vốn	
7	8/2006 – 3/2009	Phòng Quản lý các giao dịch vốn, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Trưởng phòng	Quản lý ngoại hối đối với các giao dịch vốn	
8	4/2009- 10/2010	Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Phó Vụ trưởng	Quản lý ngoại hối	
9	10/2010- 3/2016	Ngân hàng Hợp tác kinh tế quốc tế, Liên bang Nga	Ủy viên Ban lãnh đạo	Quản lý, quản trị ngân hàng quốc tế	
10	3/2016- 8/2017	Vụ Quản lý ngoại hối, NHNNVN	Phó Vụ trưởng	Quản lý ngoại hối	
11	9/2017- 11/2023	Sở Giao dịch, NHNNVN	Giám đốc, Bí thư Đảng ủy, UV BCHĐB NHTW	Các nghiệp vụ ngân hàng trung ương	
12	11/2023 -3/2025	Cục Quản lý dự trữ ngoại hối nhà nước, NHNNVN	Cục trưởng, Bí thư Chi bộ, UV BCHĐB NHTW	Quản lý, đầu tư dự trữ ngoại hối nhà nước	
13	3/2025 - nay	Văn Phòng NHNNVN	Cục trưởng	Tham mưu BLĐ NHNN về quản lý ngoại hối	

- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính: (không)

**4. Năng lực hành vi dân sự:** Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự

**5. Cam kết trước pháp luật**

Tôi cam kết:

- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh Thành viên Hội đồng quản trị tại VietinBank.



- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho VietinBank về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của VietinBank.

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho VietinBank để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên.

Hà Nội, ngày 09 tháng 4 năm 2025

Người khai

**Chứng thực của cơ quan công chứng**

Ngày 09 tháng 04 năm 2025 (Ngày mùng chín tháng tư năm hai nghìn không trăm hai mươi lăm)

Tại trụ sở Văn phòng công chứng Cầu Giấy, địa chỉ số 121 Trần Đăng Ninh, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội,

Tôi – **Tô Thị Thu Hương** Công chứng viên Văn phòng công chứng Cầu Giấy, thành phố Hà Nội,

### CHỨNG THỰC

Ông **Nguyễn Văn Anh**, Căn cước công dân số \_\_\_\_\_ cam đoan đã hiểu, tự chịu trách nhiệm về nội dung của giấy tờ, văn bản này và đã ký vào giấy tờ, văn bản này trước mặt tôi.

Số chứng thực: 611

Quyển số: 01/2025 - SCT/CK, ĐC

Ngày 09 tháng 04 năm 2025



CÔNG CHỨNG VIÊN  
**Tô Thị Thu Hương**

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của VietinBank;

Căn cứ Công văn số 2349/NHNN-TCCB ngày 03/4/2025 và Công văn số 2812/NHNN-TCCB ngày 16/4/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc công tác cán bộ,

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 một số nội dung như sau:

1. Thông qua số thành viên được bầu bổ sung vào Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 - 2029: 04 thành viên.
2. Thông qua danh sách ứng cử viên để bầu bổ sung vào Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025, gồm Ông/Bà sau:

TT	Họ và tên	Chức danh hiện tại	Chức danh dự kiến bầu
1	Ông Đào Xuân Tuyên	Phó Chủ nhiệm Ủy ban kiểm tra Đảng ủy VietinBank, Phó Thủ trưởng thường trực Cơ quan Ủy ban kiểm tra Đảng ủy VietinBank	Thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 Ông Đào Xuân Tuyên thực hiện quyền và nghĩa vụ của Thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 sau khi có văn bản phê duyệt chủ trương của Đảng ủy Chính phủ và Quyết định của Ban Thường vụ Đảng ủy VietinBank thôi phân công nhiệm vụ Phó Thủ trưởng thường trực Cơ quan Ủy ban kiểm tra Đảng ủy VietinBank
2	Ông Nguyễn Hải Đăng	Trưởng phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ, Khối Quản lý rủi ro VietinBank	Thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 -2029
3	Bà Mai Hương Thảo	Trưởng phòng Quản lý rủi ro hoạt động, Khối Quản lý rủi ro VietinBank	Thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 -2029, kể từ ngày 01/7/2025
4	Bà Phạm Thị Thu Huyền	Thành viên Hội đồng thành viên kiêm Phó Tổng giám đốc Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Dầu khí Toàn cầu	Thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 -2029

(Sơ yếu lý lịch của ứng cử viên bầu bổ sung vào Ban kiểm soát VietinBank  
nhiệm kỳ 2024 – 2029 được đính kèm theo Tờ trình này)

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam kính trình Đại hội đồng cổ đông thường  
niên 2025 xem xét, thông qua các nội dung nêu trên./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Trần Minh Bình**

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

**SƠ YẾU LÝ LỊCH**

**1. Về bản thân**

- Họ và tên khai sinh: Đào Xuân Tuyên
- Họ và tên thường gọi: Đào Xuân Tuyên
- Bí danh: Không
- Ngày, tháng, năm sinh: 20/02/1985
- Nơi sinh:
- Quốc tịch:
- Địa chỉ thường trú:



- Địa chỉ cư trú hiện nay:

- Số chứng minh nhân dân:

- Tên, địa chỉ của pháp nhân mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp của cổ đông hoặc thành viên góp vốn là pháp nhân hoặc là người được cử làm đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng): Không

**2. Trình độ học vấn**

- Giáo dục phổ thông: 12/12
- Học hàm, học vị:
  - + Cử nhân Kế toán – Kiểm toán, Đại học Kinh tế Quốc dân (2003 – 2007)
  - + Thạc sỹ, chuyên ngành Kế toán, Kiểm toán và Phân tích, Đại học Kinh tế Quốc dân (2008-2011)

**3. Quá trình công tác**

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay:

STT	Thời gian (từ tháng /năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của DN và nhiệm vụ được giao	Ghi chú
1	01/2007 – 06/2007	Công ty kiểm toán FADACO	Trợ lý kiểm toán viên	Kiểm toán độc lập	
2	07/2007 –	Công ty TNHH Kiểm	Trợ lý kiểm	Kiểm toán	



	09/2008	toán AASC	toán viên	độc lập	
3	10/2008 – 12/2008	Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Nhân viên kiểm toán nội bộ	Kiểm toán nội bộ ngân hàng	
4	01/2009 – 03/2012	Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Chuyên viên tổng hợp Báo cáo tài chính	Kiểm toán nội bộ ngân hàng	
5	04/2012 – 03/2015	Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Chuyên viên kiểm toán nội bộ cấp 3/ Chuyên viên cao cấp	Kiểm toán nội bộ ngân hàng	
6	03/2015 – 04/2019	Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Phó Trưởng phòng	Kiểm toán nội bộ ngân hàng	
7	04/2019 – 01/2023	Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Trưởng phòng	Kiểm toán nội bộ ngân hàng	
8	02/2023 – 09/2024	VietinBank – Chi nhánh Đà Nẵng	Giám đốc	Đơn vị kinh doanh của VietinBank	
9	09/2024 đến nay	Ủy ban kiểm tra/Cơ quan Ủy ban Kiểm tra Đảng ủy VietinBank	Phó chủ nhiệm UBKT kiêm Phó Thủ trưởng thường trực Cơ quan UBKT Đảng ủy VietinBank	Công tác xây dựng Đảng	

- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính: Không

**4. Năng lực hành vi dân sự:** Đầy đủ năng lực hành vi dân sự

**5. Cam kết trước pháp luật**

Tôi cam kết:

- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh Thành viên Ban kiểm soát VietinBank

- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho VietinBank về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của VietinBank.

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho VietinBank để trình Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách




nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên.

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2025

Người khai



  
Đào Xuân Tuyền

Xác nhận của Cơ quan Công chứng

TH  
PH  
NG  
SÔ  
★

## LỜI CHỨNG CỦA CÔNG CHỨNG VIÊN

Hôm nay, ngày 28 tháng 3 năm 2025 (Ngày Hai mươi tám, tháng Ba, năm Hai nghìn không trăm hai mươi lăm), tại trụ sở Phòng công chứng số 1 thành phố Hà Nội (địa chỉ số 310 phố Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội);  
Tôi, Trần Thị Thu Thủy, Công chứng viên trong phạm vi trách nhiệm của mình theo quy định của pháp luật,

### CHỨNG THỰC

Ông **Đào Xuân Tuyên**, sinh năm , Căn cước số

đã xuất trình và đề nghị chứng thực chữ ký vào văn bản giấy tờ này

- Ông **Đào Xuân Tuyên** cam đoan đã hiểu, tự chịu trách nhiệm về nội dung của Văn bản giấy tờ này đồng thời cam đoan mục đích, nội dung của Văn bản giấy tờ này không vi phạm pháp luật, không trái đạo đức xã hội
- Ông **Đào Xuân Tuyên** đã ký tên vào Văn bản giấy tờ này trước mặt tôi;
- Tại thời điểm ký Ông **Đào Xuân Tuyên** có năng lực hành vi dân sự theo qui định của pháp luật;

Văn bản giấy tờ này được lập thành 03 (ba) bản chính, mỗi bản chính gồm có 01 tờ 01 trang là Lời chứng thực của công chứng viên và 06 tờ 06 trang là nội dung văn bản, lưu tại Phòng Công chứng số 1 thành phố Hà Nội 01 bản chính.

Số công chứng:

1 1 1 0

Quyển số: 01 TP/SC6/CK.



CÔNG CHỨNG VIÊN  
*Trần Thị Thu Thủy*

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

**SƠ YẾU LÝ LỊCH**

**1. Về bản thân**

- Họ và tên khai sinh: NGUYỄN HẢI ĐĂNG
- Họ và tên thường gọi: ĐĂNG
- Bí danh: Không
- Ngày, tháng, năm sinh: 17-10-1974
- Nơi sinh:
- Quốc tịch:
- Địa chỉ thường trú:



- Địa chỉ cư trú hiện nay:

- Số chứng minh nhân dân/CCCD:

- Tên, địa chỉ của pháp nhân mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp của cổ đông hoặc thành viên góp vốn là pháp nhân hoặc là người được cử làm đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng): Không

**2. Trình độ học vấn**

- Giáo dục phổ thông: 12/12
- Học hàm, học vị:
- + Thạc sỹ, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Học viện Ngân hàng

**3. Quá trình công tác**

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay:

STT	Thời gian (từ tháng/năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của DN và nhiệm vụ được giao	Ghi chú
1	10/1996 – 09/1999	Công ty xây lắp và SXCN Việt Nam	Kế toán viên	Xây lắp CN	
2	10/1999 – 11/2000	NHCT Việt Nam- CN Đông Anh	CB tín dụng	Tín dụng ngân hàng	
3	12/2000- 01/2006	NHCT Việt nam- CN Thái Nguyên	CB kinh doanh đối ngoại	Thanh toán quốc tế, ngoại hối	
4	01/2006- 04/2013	NH TMCP Công thương Việt Nam	Kiểm tra viên	KTKSNB	
5	04/2013-	NH TMCP Công thương	Phó P. KTKSNB	KTKSNB	



STT	Thời gian (từ tháng /năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của DN và nhiệm vụ được giao	Ghi chú
	02/2017	Việt Nam			
6	02/2017- 04/208	NH TMCP Công thương Việt Nam – CN Bắc Kạn	Giám Đốc	Giám đốc CN NHCT Bắc Kạn	
7	04/2018- 04/2019	NH TMCP Công thương Việt Nam	Phó P. KTKSNB	KTKSNB	
8	04/2019- nay	NH TMCP Công thương Việt Nam	Trưởng P. KTKSNB	KTKSNB	

- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính: Không

**4. Năng lực hành vi dân sự:** Đầy đủ năng lực hành vi dân sự

**5. Cam kết trước pháp luật**

Tôi cam kết:


- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh TV Ban KS Vietinbank  
- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho Tôi về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho Ngân hàng TMCP CT Việt Nam để trình Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên.

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2025

**Người khai**

  
Nguyễn Hải Đăng

## LỜI CHỨNG CỦA CÔNG CHỨNG VIÊN

Hôm nay, ngày **29** tháng **03** năm **2025** (Bằng chữ: Ngày Hai mươi chín, tháng Ba, năm Hai nghìn không trăm hai mươi lăm), tại trụ sở Văn phòng công chứng Đào và Đồng nghiệp, số 369 Nguyễn Trãi, phường Thanh Xuân Trung, quận Thanh Xuân, thành phố Hà Nội.

Tôi - **Bùi Văn Kiên**, Công chứng viên Văn phòng công chứng Đào và Đồng Nghiệp, thành phố Hà Nội ký tên dưới đây:

### CHỨNG THỰC:

Ông **Nguyễn Hải Đăng**, Căn cước công dân số

cam đoan đã hiểu, tự chịu

trách nhiệm về nội dung của văn bản và đã ký vào văn bản này trước mặt tôi.

Số chứng thực: 708/2025

Quyển số: 01

### CÔNG CHỨNG VIÊN



CÔNG CHỨNG VIÊN

*Bùi Văn Kiên*





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

**SƠ YẾU LÝ LỊCH**

**1. Về bản thân**

- Họ và tên khai sinh: Mai Hương Thảo
- Họ và tên thường gọi: Mai Hương Thảo
- Bí danh: Không
- Ngày, tháng, năm sinh: 08/12/1980
- Nơi sinh:
- Quốc tịch:
- Địa chỉ thường trú:



- Địa chỉ cư trú hiện nay:

- Số CCCD:

- Tên, địa chỉ của pháp nhân mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp của cổ đông hoặc thành viên góp vốn là pháp nhân hoặc là người được cử làm đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng): Không

**2. Trình độ học vấn**

- Giáo dục phổ thông: 12/12
- Học hàm, học vị:
  - + Cử nhân Ngân hàng - Tài chính, Đại học Kinh tế Quốc dân (1998 – 2002)
  - + Thạc sĩ, chuyên ngành Ngân hàng Tài chính, Đại học Monash – Úc (2007 – 2008)

**3. Quá trình công tác**

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay:

STT	Thời gian (từ tháng /năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của DN và nhiệm vụ được giao	Ghi chú
1	2/2003 – 10/2003	NHCT VN	Chuyên viên	Phòng tín dụng ngắn hạn	
2	11/2003 – 12/2006	NHCT VN	Chuyên viên	Phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn	
3	1/2007 – 12/2008	NHCT VN	Chuyên viên	Phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn	Học thạc sỹ tại Úc
4	1/2009 – 6/2010	Vietinbank	Chuyên viên	Phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn	
5	7/2010 – 12/2011	Vietinbank	Thư ký	Thư ký HĐQT	
6	1/2012 – 11/2013	Vietinbank	Chuyên viên	Phòng Kế hoạch tổng hợp Alco	
7	12/2013 – 7/2014	Vietinbank	Phó phòng	Phòng Kế hoạch tổng hợp Alco	
8	7/2014 – 5/2017	Vietinbank Aviva	Phó tổng giám đốc	Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Vietinbank Aviva	
9	6/2017 - 9/2021	Vietinbank	Phó phòng	Phòng Quản lý cân đối vốn và Kế hoạch tài chính	
10	9/2021 – 01/2022	Vietinbank	Trưởng phòng	Phòng Quản lý rủi ro thị trường	
11	01/2022 – nay	Vietinbank	Trưởng phòng	Phòng Quản lý rủi ro hoạt động	

- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính: Không

**4. Năng lực hành vi dân sự:** Đầy đủ năng lực hành vi dân sự

**5. Cam kết trước pháp luật**

Tôi cam kết:

- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh Thành viên Ban kiểm soát Vietinbank

- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho Vietinbank về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của Vietinbank

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho Vietinbank để trình Ngân hàng Nhà nước xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên.

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2025

**Người khai**

  
Mai Hương Thảo

**Xác nhận của Cơ quan Công chứng**



## LỜI CHỨNG CỦA CÔNG CHỨNG VIÊN

Hôm nay, ngày 31.03.2025 (ngày Ba mươi một, tháng Ba, năm Hai nghìn không trăm hai mươi lăm), tại trụ sở Phòng Công chứng số 1 thành phố Hà Nội (số 310 phố Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội), tôi, **Nguyễn Thị Thanh Hằng**, công chứng viên Phòng Công chứng số 1 thành phố Hà Nội chứng thực người có tên sau:

- Bà **Mai Hương Thảo**, sinh năm , mang số căn cước công dân:

- Người có tên trên cam đoan đã hiểu, tự chịu trách nhiệm về nội dung của văn bản và đã ký tên vào văn bản này trước mặt tôi.

- Văn bản này gồm 06 (sáu) tờ, 06 (sáu) trang, bao gồm trang lời chứng, được lập thành 02 (hai) bản, có giá trị pháp lý như nhau, lưu tại Phòng Công chứng số 1 thành phố Hà Nội 01 (một) bản chính.

Số công chứng: .....**1152**..... Quyền số: 01.2025TP/CC-SCC(CKĐC).



CÔNG CHỨNG VIÊN  
*Nguyễn Thị Thanh Hằng*

**SƠ YẾU LÝ LỊCH**



**1. Về bản thân**

- Họ và tên khai sinh: Phạm Thị Thu Huyền
- Họ và tên thường gọi: Phạm Thị Thu Huyền
- Bí danh: Không
- Ngày, tháng, năm sinh: 06/12/1978
- Nơi sinh:
- Quốc tịch:
- Địa chỉ thường trú:
- Địa chỉ cư trú hiện nay:
- Số chứng minh nhân dân:
- Tên, địa chỉ của pháp nhân mà mình đại diện, tỷ lệ vốn góp được đại diện (trường hợp là người đại diện phần vốn góp của cổ đông hoặc thành viên góp vốn là pháp nhân hoặc là người được cử làm đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng): Không có

**2. Trình độ học vấn**

- Giáo dục phổ thông: 12/12
- Học hàm, học vị: Cử nhân

**3. Quá trình công tác**

- Nghề nghiệp, đơn vị, chức vụ công tác từ năm 18 tuổi đến nay:

STT	Thời gian (từ tháng /năm đến tháng/năm)	Đơn vị công tác/Chức vụ	Chức vụ	Lĩnh vực hoạt động của DN và nhiệm vụ được giao
1	8/1999- 10/2005	Công ty cầu 12, Tổng công ty XDCG GT1	Kế toán viên, Kế toán tổng hợp	Kế toán vật tư, công nợ, tiền mặt, ngân hàng, kế toán tổng hợp, lập BCTC; báo cáo thuế và giải trình với các cơ quan kiểm tra, thanh tra.
2	11/2005- 01/2008	Ngân hàng Công thương Việt Nam	Chuyên viên giúp việc Ban kiểm soát	Hỗ trợ thành viên BKS thực hiện nhiệm vụ; tham gia các đoàn kiểm tra; tổng hợp báo cáo theo yêu cầu.
3	2/2008- 4/2010	Phòng Kiểm toán nội bộ Ngân hàng Công thương Việt Nam	Chuyên viên, kiểm toán viên	Làm trưởng đoàn KTNB; tham gia xử lý các vụ việc/các đoàn công tác đặc biệt; thực hiện nhiệm vụ đầu mối công tác thanh tra, KTNN; công tác đào tạo cán bộ.

4	4/2010-4/2012	Phòng Kiểm toán nội bộ Ngân hàng Công thương Việt Nam	Phó phòng	Làm trưởng đoàn KTNB; tham gia xử lý các vụ việc/các đoàn công tác đặc biệt; thực hiện nhiệm vụ đầu mối công tác thanh tra, KTNN; công tác đào tạo cán bộ.
5	4/2012-7/2015	Phòng Kiểm toán Giám sát hoạt động Ngân hàng Công thương Việt Nam	Phó phòng	Làm trưởng đoàn KTNB; tham gia xử lý các vụ việc/các đoàn công tác đặc biệt; thực hiện nhiệm vụ đầu mối công tác thanh tra, KTNN; công tác đào tạo cán bộ.
6	4/2015-7/2015	Ban kiểm soát đặc biệt Ngân hàng TMCP Dầu Khí Toàn Cầu	Tổ phó	Tổ phó phụ trách Tổ Thanh toán-Thanh khoản; thực hiện nhiệm vụ kiểm soát hoạt động thanh toán, đảm bảo thanh khoản, các giao dịch tiền ra-vào theo hạn mức quy định.
7	7/2015-3/2025	Ngân hàng TM TNHH MTV Dầu khí Toàn Cầu	Thành viên HĐQTV Phó Tổng Giám đốc.  Phó trưởng Ủy Ban rủi ro/Chủ nhiệm Hội đồng rủi ro.  Trưởng Ban Phòng chống rửa tiền TTKB  Tổ trưởng/Thành viên Ban tái cơ cấu GPBank.	1. Phụ trách công tác Pháp chế; Xây dựng cơ chế, chính sách; Quản lý rủi ro; Xử lý thu hồi nợ xấu; Quản trị tài chính. 2. Thực hiện các nhiệm vụ của Phó Trưởng Ủy ban rủi ro; Chủ nhiệm Hội đồng rủi ro; Trưởng ban phòng chống rửa tiền, TTKB. 3. Trực tiếp chỉ đạo; phụ trách các phòng Khối Kinh doanh/Tài chính/Quản trị rủi ro và tuân thủ; Phòng Xử lý và thu hồi nợ xấu; Phòng Định giá TSĐB. 4. Trực tiếp phụ trách, chỉ đạo một số đơn vị kinh doanh. 5. Xử lý đơn thư KNTC và các vụ việc liên quan đến cơ quan điều tra. 6. Tổ trưởng Tổ xây dựng đề án; thành viên Ban Tái cơ cấu GPBank.

- Khen thưởng, kỷ luật, trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính:

. Khen thưởng: Chiến sỹ thi đua cấp cơ sở năm 2008, 2010, 2011, 2014; Bằng khen của Thống đốc năm 2011; Giấy khen Chủ tịch HĐQT năm 2012, 2013; Quyết định số 166/QĐ-NHNN ngày 24/01/2025 Bằng khen của Thống đốc cho Thành tích xuất sắc đột xuất trong công tác cơ cấu lại Ngân hàng TM TNHH MTV Dầu Khí Toàn Cầu.

. Kỷ luật: Không có



4. **Năng lực hành vi dân sự:** Đầy đủ năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật.

**5. Cam kết trước pháp luật**

Tôi cam kết:

- Đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện để giữ chức danh Thành viên Ban kiểm soát tại VietinBank.

- Không vi phạm các quy định của pháp luật trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

- Thông báo cho VietinBank về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai này phát sinh trong thời gian Ngân hàng Nhà nước đang xem xét đề nghị của VietinBank.

- Các thông tin cá nhân Tôi cung cấp cho VietinBank để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét, chấp thuận dự kiến nhân sự là đúng sự thật. Tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính đầy đủ, trung thực, chính xác của các thông tin kê khai nêu trên.

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2025

Người khai



Phạm Thị Thu Huyền

Chứng thực của cơ quan công chứng

## LỜI CHỨNG CỦA CÔNG CHỨNG VIÊN

Hôm nay, vào ngày 04 tháng 04 năm 2025 (Ngày mùng bốn, tháng tư, năm hai nghìn không trăm hai mươi lăm), tại trụ sở Văn phòng công chứng Văn phòng công chứng An Nhất Nam, số 65 Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội. Tôi: **Bùi Trường Quân**, Công chứng viên Văn phòng Công chứng An Nhất Nam,

### **CHỨNG THỰC**

Bà **Phạm Thị Thu Huyền**, sinh năm , Căn cước công dân

Cam đoan đã hiểu, tự chịu trách nhiệm về nội dung của giấy tờ, văn bản và đã ký vào giấy tờ, văn bản này trước mặt tôi.

Số chứng thực: 0407.2025/CTCK, Quyền số 01-SCT/CK, CD.

**CÔNG CHỨNG VIÊN**



**BÙI TRƯỜNG QUÂN**





**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

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

Điện thoại: 84.24.39421030; Giấy CNĐKDN số 0100111948 cấp lần 13 ngày 8/1/2024

**QUY CHẾ  
BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VIETINBANK  
NHIỆM KỲ 2024 - 2029**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Công văn số 2349/NHNN-TCCB ngày 3/4/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về công tác cán bộ;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank);
- Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ VietinBank.

**1. Số lượng bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị**

Thành viên Hội đồng quản trị VietinBank được bầu bổ sung cho nhiệm kỳ 2024 – 2029 của Hội đồng quản trị gồm có 01 thành viên.

**2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu bổ sung**

Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ hiện tại của Hội đồng quản trị (2024 – 2029).

**3. Điều kiện trở thành thành viên Hội đồng quản trị**

**3.1. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện:**

- Không thuộc đối tượng không được là thành viên Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng theo quy định tại Khoản 1, Điều 42 của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các quy định khác của Pháp luật;
- Có đạo đức nghề nghiệp;
- Có bằng đại học trở lên;
- Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.

**3.2. Người được đề cử làm thành viên Hội đồng quản trị của VietinBank phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản và luôn đảm bảo tuân thủ các**



*tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank trong suốt thời gian giữ chức vụ.*

#### **4. Nguyên tắc đề cử thành viên Hội đồng quản trị**

Theo quy định tại Điều 37 Điều lệ VietinBank, Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu từ 05% tổng số Cổ phần phổ thông trở lên có quyền Đề cử người vào Hội đồng quản trị. Việc Đề cử người vào Hội đồng quản trị thực hiện như sau: Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông nắm giữ từ 05% đến dưới 30% được Đề cử tối đa 02 ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được Đề cử tối đa 03 ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được Đề cử tối đa 04 ứng viên; từ 50% được Đề cử tối đa số ứng cử viên vào Hội đồng quản trị phù hợp với số lượng thành viên Hội đồng quản trị của ngân hàng theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank.

#### **5. Hồ sơ tham gia đề cử ứng cử viên vào Hội đồng quản trị**

##### **5.1. Nguyên tắc lập hồ sơ:**

- Hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Trường hợp văn bản do cơ quan, tổ chức có thẩm quyền của nước ngoài cấp, công chứng hoặc chứng nhận phải được hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định của pháp luật Việt Nam (trừ trường hợp được miễn hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định pháp luật về hợp pháp hóa lãnh sự) và dịch ra tiếng Việt;
- Các bản dịch từ tiếng nước ngoài ra tiếng Việt phải được công chứng bản dịch hoặc chứng thực chữ ký của người dịch theo quy định của pháp luật;
- Các bản sao hồ sơ, tài liệu của nhân sự dự kiến bầu, bổ nhiệm phải là bản sao từ sổ gốc hoặc là bản sao được chứng thực từ bản chính theo quy định của pháp luật;
- Các văn bản do nhân sự dự kiến bầu, bổ nhiệm tự lập phải được chứng thực chữ ký theo quy định của pháp luật.

##### **5.2. Danh mục hồ sơ:**

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đủ điều kiện đề cử và có nhu cầu đề cử thành viên Hội đồng quản trị phải gửi cho VietinBank hồ sơ gồm các tài liệu sau đây:

- Đơn đề cử ứng cử viên vào Hội đồng quản trị (theo mẫu);
- Sơ yếu lý lịch cá nhân có chứng thực chữ ký người khai (theo mẫu);
- Phiếu lý lịch tư pháp của ứng cử viên;
- Bản sao có công chứng các văn bằng, chứng chỉ chứng minh trình độ chuyên môn của các ứng cử viên, trong đó văn bằng của người có quốc tịch Việt Nam do cơ sở giáo dục nước ngoài cấp phải được Bộ Giáo dục và Đào tạo công nhận theo quy định của pháp luật có liên quan;
- Bản khai người có liên quan (theo mẫu tại Phụ lục số 02 – Thông tư 22) và báo cáo công khai lợi ích liên quan của các ứng viên;
- Các tài liệu khác chứng minh ứng viên đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định.

*Ghi chú: Các mẫu tài liệu được đăng tải tại website <https://investor.vietinbank.vn> - “Sự kiện” - “ĐHĐCĐ” - “2025” - “ĐHĐCĐ thường niên 2025”.*

##### **5.3. Địa điểm, thời gian nhận hồ sơ đề cử ứng cử viên vào Hội đồng quản trị:**



- **Địa điểm nhận hồ sơ:** Hồ sơ đề cử ứng cử viên vào Hội đồng quản trị VietinBank phải được gửi trực tiếp hoặc qua đường bưu điện (có bảo đảm) đến Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông - Văn phòng HĐQT VietinBank - Số 108, Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội (SĐT: 024.39413622/032485588).
- **Thời gian nhận hồ sơ: chậm nhất 17h00' Thứ Ba, ngày 18/3/2025.** Các hồ sơ đề cử mà VietinBank nhận được sau thời gian trên là không hợp lệ.

#### 6. Nguyên tắc bầu thành viên Hội đồng quản trị

- Thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu/đại diện nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị, cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một ứng viên hoặc phân chia phiếu bầu cho một số ứng viên;
- Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên và phải đạt ít nhất 51% tổng số phiếu bầu cho từng ứng cử viên trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông;
- Cổ đông bầu cho ứng cử viên nào thì viết số phiếu muốn bầu cho ứng viên đó vào cột “Số phiếu bầu”;
- Nếu cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì để trống hoặc gạch chéo vào cột “Số phiếu bầu”;
- Tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên của một cổ đông không vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó (bằng tổng số cổ phần sở hữu/đại diện nhân với số thành viên được bầu);
- Phiếu bầu ghi sẵn tên các ứng cử viên. Trường hợp Đại hội đồng cổ đông quyết định bỏ bớt hoặc bổ sung thì cổ đông sẽ tự gạch tên ứng cử viên hoặc ghi thêm vào cuối danh sách.

#### 7. Công bố quyết định trúng cử

- Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị được Ban Kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội;
- Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

#### 8. Hiệu lực

Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG



Trần Minh Bình





## QUY CHẾ

### BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VIETINBANK NHIỆM KỲ 2024 - 2029

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Công văn số 2349/NHNN-TCCB ngày 3/4/2025 và công văn số 2812/NHNN-TCCB ngày 16/4/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về công tác cán bộ;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank);
- Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ VietinBank;

#### 1. Số lượng bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát

Thành viên Ban Kiểm soát VietinBank được bầu bổ sung cho nhiệm kỳ 2024 – 2029 của Ban Kiểm soát gồm có 04 thành viên.

#### 2. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung

Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ hiện tại của Ban Kiểm soát (2024 – 2029).

#### 3. Điều kiện trở thành thành viên Ban Kiểm soát

##### 3.1. Thành viên Ban Kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật Các tổ chức tín dụng.
- Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.
- Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán, kiểm toán.
- Không phải là Người có liên quan của Người quản lý của VietinBank.
- Trưởng Ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.
- Không phải là Người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc chi nhánh hoặc Tổng giám đốc và người quản lý khác.
- Không phải là người quản lý VietinBank.
- Tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định khác của Pháp luật có liên quan.

##### 3.2. Người được đề cử làm thành viên Ban Kiểm soát của VietinBank phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản và luôn đảm bảo tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank trong suốt thời gian giữ chức vụ.

#### 4. Nguyên tắc đề cử thành viên Ban Kiểm soát

Theo quy định tại Điều 52 Điều lệ VietinBank, Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông sở hữu từ 05% tổng số Cổ phần phổ thông trở lên có quyền Đề cử người vào Ban kiểm soát. Việc Đề cử người vào Ban kiểm soát thực hiện như sau: Cổ đông hoặc nhóm Cổ đông nắm giữ từ 05% đến dưới 30% được Đề cử tối đa 02 ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được Đề cử tối đa 03 ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được Đề cử tối đa 04 ứng viên; từ 50% trở lên được Đề cử đủ số ứng viên tối đa.

## **5. Hồ sơ tham gia đề cử ứng cử viên vào Ban Kiểm soát**

### **5.1. Nguyên tắc lập hồ sơ:**

- Hồ sơ phải được lập bằng tiếng Việt. Trường hợp văn bản do cơ quan, tổ chức có thẩm quyền của nước ngoài cấp, công chứng hoặc chứng nhận phải được hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định của pháp luật Việt Nam (trừ trường hợp được miễn hợp pháp hóa lãnh sự theo quy định pháp luật về hợp pháp hóa lãnh sự) và dịch ra tiếng Việt;
  - Các bản dịch từ tiếng nước ngoài ra tiếng Việt phải được công chứng bản dịch hoặc chứng thực chữ ký của người dịch theo quy định của pháp luật;
  - Các bản sao hồ sơ, tài liệu của nhân sự dự kiến bầu, bổ nhiệm phải là bản sao từ sổ gốc hoặc là bản sao được chứng thực từ bản chính theo quy định của pháp luật;
- Các văn bản do nhân sự dự kiến bầu, bổ nhiệm tự lập phải được chứng thực chữ ký theo quy định của pháp luật.

### **5.2. Danh mục hồ sơ:**

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đủ điều kiện đề cử và có nhu cầu đề cử thành viên Ban Kiểm soát phải gửi cho VietinBank hồ sơ gồm các tài liệu sau đây:

- Đơn ứng cử hoặc đề cử ứng cử viên vào Ban Kiểm soát (theo mẫu);
- Sơ yếu lý lịch cá nhân có chứng thực chữ ký người khai (theo mẫu);
- Phiếu lý lịch tư pháp của ứng cử viên;
- Bản sao có công chứng các văn bằng, chứng chỉ chứng minh trình độ chuyên môn của các ứng cử viên, trong đó văn bằng của người có quốc tịch Việt Nam do cơ sở giáo dục nước ngoài cấp phải được Bộ Giáo dục và Đào tạo công nhận theo quy định của pháp luật có liên quan;
- Bản khai người có liên quan (theo mẫu tại Phụ lục số 02 – Thông tư 22) và báo cáo công khai lợi ích liên quan của các ứng viên;
- Các tài liệu khác chứng minh ứng viên đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định.

*Ghi chú: Các mẫu tài liệu được đăng tải tại website <https://investor.vietinbank.vn> - “Sự kiện” - “ĐHĐCĐ” - “2025” - “ĐHĐCĐ thường niên 2025”.*

### **5.3. Địa điểm, thời gian nhận hồ sơ đề cử ứng cử viên vào Ban Kiểm soát:**

- **Địa điểm nhận hồ sơ:** Hồ sơ đề cử ứng cử viên vào Ban Kiểm soát VietinBank phải được gửi trực tiếp hoặc qua đường bưu điện (có bảo đảm) đến Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông - Văn phòng HĐQT - VietinBank - Số 108, Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội (SĐT: 024.39413622/032485588).
- **Thời gian nhận hồ sơ: chậm nhất 17h00' Thứ Ba, ngày 18/3/2025.** Các hồ sơ đề cử mà VietinBank nhận được sau thời gian trên là không hợp lệ.

## 6. Nguyên tắc bầu thành viên Ban Kiểm soát

- Thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu/đại diện nhân với số thành viên được bầu của Ban Kiểm soát, cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một ứng viên hoặc phân chia phiếu bầu cho một số ứng viên;
- Người trúng cử thành viên Ban Kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên và phải đạt ít nhất 51% tổng số phiếu bầu cho từng ứng cử viên trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông;
- Cổ đông bầu cho ứng cử viên nào thì viết số phiếu muốn bầu cho ứng viên đó vào cột “Số phiếu bầu”;
- Nếu cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì để trống hoặc gạch chéo và cột “Số phiếu bầu”;
- Tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên của một cổ đông không vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó (bằng số cổ phần sở hữu/đại diện nhân với số thành viên được bầu);
- Phiếu bầu ghi sẵn tên các ứng cử viên. Trường hợp Đại hội đồng cổ đông quyết định bỏ bớt hoặc bổ sung thì cổ đông sẽ tự gạch tên ứng cử viên hoặc ghi thêm vào cuối danh sách.

## 7. Công bố quyết định trúng cử

- Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát được Ban Kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội;
- Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

## 8. Hiệu lực

Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TOA



Trần Minh Bình

