

Số: 501 /HĐQT-NHCT2.1  
V/v: Công bố thông tin tài liệu ĐHĐCĐ  
thường niên 2022 của VietinBank

Hà Nội, ngày 8 tháng 4 năm 2022

## CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

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

### 1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Mã chứng khoán: CTG
- Địa chỉ : 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại liên hệ: 024 39421030
- Email: investor@vietinbank.vn

### 2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 10/3/2022, VietinBank đã công bố thông tin Nghị quyết HĐQT số 082/NQ-HĐQT-NHCT2.1 về việc phê duyệt tổ chức Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2022 vào ngày 29/4/2022.

Ngày 1/4/2022, VietinBank đã nhận được danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán thực hiện quyền bỏ phiếu tại ĐHĐCĐ thường niên 2022 vào ngày đăng ký cuối cùng 30/3/2022 từ Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD). Ngày 8/4/2022, VietinBank đã gửi Thông báo mời họp ĐHĐCĐ thường niên 2022 bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của cổ đông theo danh sách do VSD cung cấp.

Các tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2022 được VietinBank công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank từ ngày 8/4/2022 tại đường dẫn "<https://investor.vietinbank.vn>" – "Sự kiện" – "Đại hội đồng cổ đông" – "2022" – "Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022" để cổ đông truy cập và nghiên cứu trước khi tham dự ĐHĐCĐ thường niên 2022 của VietinBank. Tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2022 sẽ được VietinBank tiếp tục cập nhật, bổ sung trên cơ sở phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

### 3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 8/4/2022 tại đường dẫn <https://investor.vietinbank.vn>.

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

Nơi nhận: 

- Như trên;
- Lưu: VP, Ban TK HĐQT & QHCD.

Tài liệu đính kèm:

- Tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2022.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT  
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Minh Bình



## **THÔNG BÁO MỜI HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022**

### **Kính gửi Quý cổ đông:**

Địa chỉ liên hệ: .....

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

Số CP sở hữu: ..... (tại thời điểm chốt DS ngày 30/3/2022)

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) trân trọng kính mời Quý cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên 2022 của VietinBank với nội dung sau:

**1. Thời gian tổ chức:** Từ 7h30’ Thứ Sáu, ngày 29 tháng 4 năm 2022

**2. Hình thức tổ chức ĐHĐCĐ:** Trực tuyến

**3. Địa điểm điều hành ĐHĐCĐ:** Trụ sở chính VietinBank, 108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

### **Lưu ý:**

- Nhằm thực hiện chủ trương phòng dịch Covid-19, VietinBank không tổ chức đón tiếp cổ đông tại địa điểm nêu trên. **Quý cổ đông vui lòng tham dự và thực hiện biểu quyết, bầu cử bằng hình thức trực tuyến.**
- Do dịch bệnh Covid-19 vẫn diễn biến phức tạp nên trong trường hợp có sự thay đổi về thời gian tổ chức ĐHĐCĐ theo yêu cầu của các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, VietinBank sẽ thông báo, đăng tải thông tin về thời gian, hình thức, địa điểm điều hành ĐHĐCĐ trên website Quan hệ nhà đầu tư VietinBank, website của Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh và thông tin trên một số phương tiện thông tin đại chúng. Đề nghị Quý cổ đông thường xuyên theo dõi, cập nhật thông tin trên website Quan hệ nhà đầu tư VietinBank: <https://investor.vietinbank.vn> - “Sự kiện” - “ĐHĐCĐ” - “2022” - “ĐHĐCĐ thường niên 2022”, website của Sở giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh và các phương tiện thông tin đại chúng. Những thông báo đó sẽ thay cho Thông báo mời họp ĐHĐCĐ thường niên 2022 điều chỉnh.

### **4. Chương trình ĐHĐCĐ (dự kiến):**

- Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2021 và định hướng phát triển năm 2022;
- Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022;
- Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022;
- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021;
- Tờ trình thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023;
- Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;
- Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2022;
- Tờ trình về việc thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán;
- Các nội dung khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank (nếu có).


**5. Tài liệu ĐHĐCĐ:** Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức bảo đảm cho Quý cổ đông theo địa chỉ đã đăng ký. Mẫu giấy ủy quyền, Giấy xác nhận tham dự, Chương trình ĐHĐCĐ dự kiến được đăng tải tại website <https://investor.vietinbank.vn> - “Sự kiện” - “ĐHĐCĐ” - “2022” - “ĐHĐCĐ thường niên 2022”. Đồng thời, Quý cổ đông truy cập website theo đường dẫn nêu trên để nhận tài liệu Đại hội từ ngày 8/4/2022.

### **6. Xác nhận tham dự/Ủy quyền tham dự**

Để công tác tổ chức ĐHĐCĐ được chu đáo, đề nghị Quý cổ đông vui lòng xác nhận việc tham dự/ủy quyền tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến **chậm nhất vào ngày 22/4/2022** bằng việc gửi bản gốc “Giấy xác nhận tham dự”/“Giấy ủy quyền” (theo mẫu của VietinBank hoặc quy định của Luật Dân sự) về địa chỉ: Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông - Văn phòng HĐQT - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Số 108, Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội. Quý cổ đông có thể gửi trước bản chụp/scan tới địa chỉ email: [investor@vietinbank.vn](mailto:investor@vietinbank.vn) và gửi bản gốc qua đường bưu điện sau.

### **7. Hướng dẫn đăng nhập hệ thống để tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến, biểu quyết, bầu cử**

Quý cổ đông vui lòng cập nhật thông tin hướng dẫn về việc đăng nhập hệ thống để tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến, biểu quyết, bầu cử tại website Quan hệ nhà đầu tư VietinBank: <https://investor.vietinbank.vn> → “Sự kiện” → “ĐHĐCĐ” → “2022” → “ĐHĐCĐ thường niên 2022”.

Rất mong Quý cổ đông tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến của VietinBank đầy đủ, đúng giờ.   
Trân trọng.







**VietinBank**

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

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

Tel: 024.39421030

Giấy CNĐKKD số 0100111948 cấp lần 12 ngày 08/09/2021

**CHƯƠNG TRÌNH HỌP**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022**

*Ngày 29 tháng 4 năm 2022*

THỜI GIAN	NỘI DUNG
07h30-08h00	<b>ĐĂNG KÝ THAM DỰ ĐẠI HỘI</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Cổ đông đăng nhập tham dự trực tuyến</li><li>- Kiểm tra tư cách cổ đông và tổng hợp số liệu cổ đông tham dự</li></ul>
08h00-08h45	<b>KHAI MẠC</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự Đại hội</li><li>- Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội</li><li>- Hướng dẫn cách thức biểu quyết, bầu cử tại Đại hội</li><li>- Giới thiệu và thông qua Ban Chủ tọa Đại hội, Ban Kiểm phiếu</li><li>- Cử Ban Thư ký Đại hội</li><li>- Phát biểu khai mạc Đại hội</li><li>- Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội</li><li>- Thông qua chương trình Đại hội</li></ul>
8h45-11h15	<b>CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI (dự kiến)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2021 và định hướng phát triển năm 2022</li><li>- Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022</li><li>- Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022</li><li>- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021</li><li>- Tờ trình thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023</li><li>- Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021</li><li>- Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT, BKS năm 2022</li><li>- Tờ trình về việc thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán</li><li>- Các nội dung khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank (nếu có)</li><li>- Đại diện NHNN, các cơ quan quản lý nhà nước phát biểu</li><li>- Thảo luận nội dung các báo cáo, tờ trình</li></ul>
11h15 - 11h45	<b>BIỂU QUYẾT VÀ BẦU CỬ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Tiến hành biểu quyết, bầu cử</li><li>- Nghi giải lao, chiếu video giới thiệu về VietinBank</li><li>- Ban Kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết, bầu cử</li></ul>
11h45-12h00	<b>BẾ MẠC</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Thông qua Biên bản Đại hội</li><li>- Thông qua Nghị quyết Đại hội</li><li>- Bế mạc Đại hội</li></ul>

**BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI**





## 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 thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

# QUY CHẾ TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

## CHƯƠNG I NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

### Điều 1: Phạm vi và đối tượng áp dụng

1. Quy chế này được áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 (sau đây gọi là Đại hội) của Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam (VietinBank).
2. Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông, người tham dự họp Đại hội, các bên tham gia Đại hội; điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội.

### Điều 2: Giải thích từ ngữ

1. **Đại biểu** là cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và người được ủy quyền.
2. **Đại hội trực tuyến** là Đại hội được tổ chức dưới hình thức trực tuyến, các đại biểu tham gia Đại hội qua mạng internet và/hoặc các phương tiện, ứng dụng công nghệ thông tin để thực hiện các quyền thảo luận, biểu quyết, bầu cử của mình.
3. **Bỏ phiếu điện tử** là việc đại biểu thực hiện biểu quyết, bầu cử thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử hoặc ứng dụng họp trực tuyến do VietinBank quy định và thông báo cho cổ đông.
4. **Hệ thống bỏ phiếu điện tử** là hệ thống cung cấp cho đại biểu các công cụ để thực hiện các quyền liên quan khi tham gia Đại hội trực tuyến hoặc bỏ phiếu điện tử.
5. **Tài khoản truy cập** là tên đăng nhập và mật khẩu được sử dụng để tham gia Đại hội trực tuyến.
6. **Thông tin định danh** là những thông tin cần thiết gắn với một và chỉ một cổ đông, để xác thực cho cổ đông.
7. **Xác thực** là việc kiểm tra, xác minh thông tin của đại biểu đúng như thông tin đại biểu cung cấp hoặc khai báo.

### Điều 3: Điều kiện tham dự Đại hội

1. Các cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền tham dự Đại hội trực tuyến hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội trực tuyến.



2. Cổ đông có thể thực hiện việc ủy quyền toàn bộ hoặc một phần số cổ phần của mình cho người khác thay mặt tham dự Đại hội.
3. Việc ủy quyền chỉ có hiệu lực pháp lý khi đáp ứng tất cả các điều kiện sau:
  - (i) Cổ đông điền đầy đủ các thông tin trên Giấy ủy quyền (theo mẫu của VietinBank hoặc quy định của Luật Dân sự);
  - (ii) Giấy ủy quyền có đầy đủ chữ ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu (nếu là tổ chức) của bên ủy quyền và bên nhận ủy quyền.
  - (iii) Bản gốc Giấy ủy quyền được gửi về VietinBank chậm nhất trước ngày tổ chức Đại hội (29/4/2022) theo địa chỉ: Ban Thư ký Hội đồng quản trị (HĐQT) và Quan hệ cổ đông - Văn phòng HĐQT - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Số 108, Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội. Quý cổ đông có thể gửi trước bản chụp/scan tới địa chỉ email: investor@vietinbank.vn và gửi bản gốc qua đường bưu điện sau.

## CHƯƠNG II

### QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA ĐẠI BIỂU VÀ CÁC BÊN THAM DỰ ĐẠI HỘI

#### **Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của đại biểu tham dự Đại hội**

##### **a. Quyền của đại biểu tham dự Đại hội**

1. Được tham dự trực tuyến hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội trực tuyến và thực hiện bỏ phiếu điện tử để biểu quyết, bầu cử tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động VietinBank. Việc đăng ký dự họp trực tuyến và bỏ phiếu điện tử thực hiện theo quy định tại Hướng dẫn tham dự Đại hội trực tuyến và bỏ phiếu điện tử của VietinBank được đăng tải tại website Quan hệ nhà đầu tư VietinBank: <https://investor.vietinbank.vn> -> “Sự kiện” -> “ĐHĐCĐ” -> “2022” -> “ĐHĐCĐ thường niên 2022”.
2. Đại biểu tham dự Đại hội trực tuyến được thảo luận và biểu quyết, bầu cử thông qua các nội dung, bao gồm:
  - (i) Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2021 và định hướng phát triển năm 2022;
  - (ii) Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022;
  - (iii) Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022;
  - (iv) Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021;
  - (v) Tờ trình thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023;
  - (vi) Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021;
  - (vii) Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2022;
  - (viii) Tờ trình thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán;



- (ix) Các nội dung khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank (nếu có).
3. Đại biểu tham dự Đại hội trực tuyến muốn có quyền đăng ký dự họp ngay, sau đó có quyền tham gia và biểu quyết, bầu cử ngay tại Đại hội, nhưng Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành trước đó sẽ không bị ảnh hưởng.

**b. Nghĩa vụ của đại biểu tham dự Đại hội**

1. Đăng ký thông tin đầy đủ, chính xác để tham dự Đại hội trực tuyến, bỏ phiếu điện tử; chịu hoàn toàn trách nhiệm về tính chính xác đối với các thông tin đã đăng ký.
2. Chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật, trước VietinBank về kết quả bỏ phiếu điện tử đã thực hiện trên hệ thống bỏ phiếu điện tử.
3. Tuân thủ các quy định tại Quy chế này, sự điều khiển của Chủ tọa và tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội.

**Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông**

1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng quản trị VietinBank quyết định thành lập.
2. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông thực hiện:
  - (i) Kiểm tra tư cách cổ đông của các đại biểu tham dự Đại hội trực tuyến.
  - (ii) Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội trực tuyến.
3. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của mình.

**Điều 6: Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu**

1. Ban Kiểm phiếu do Ban chủ tọa đề cử và được Đại hội thông qua.
2. Ban Kiểm phiếu thực hiện:
  - (i) Hướng dẫn đại biểu cách thức biểu quyết, bầu cử điện tử;
  - (ii) Xác định kết quả biểu quyết, bầu cử tại Đại hội;
  - (iii) Lập Biên bản kiểm phiếu, báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử.
3. Ban Kiểm phiếu có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của mình.

**Điều 7: Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa và Ban Thư ký**

1. Ban Chủ tọa gồm Chủ tọa và một số thành viên do Đại hội biểu quyết thông qua, thực hiện điều khiển cuộc họp Đại hội.
2. Quyết định của Ban Chủ tọa về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình họp của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.
3. Ban Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết để điều khiển cuộc họp Đại hội một cách hợp lệ và có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và/hoặc để Đại hội phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.



4. Ban Chủ tọa có thể hoãn họp Đại hội đến một thời điểm khác (phù hợp với quy định tại Luật doanh nghiệp và Điều lệ tổ chức và hoạt động VietinBank) và tại một địa điểm khác do Chủ tọa quyết định mà không cần lấy ý kiến của Đại hội đồng nếu xảy ra một trong các trường hợp sau:
  - (i) Hành vi của những người tham dự làm mất trật tự hoặc có khả năng làm mất trật tự của cuộc họp;
  - (ii) Sự trì hoãn là cần thiết để các công việc của cuộc họp Đại hội được tiến hành một cách hợp lệ.
  - (iii) Các phương tiện thông tin hỗ trợ cho cuộc họp không đảm bảo cho các đại biểu dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết, bầu cử.
5. Ban Thư ký do Ban Chủ tọa cử, thực hiện ghi chép Biên bản Đại hội, dự thảo Nghị quyết Đại hội và thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Ban Chủ tọa.

### **CHƯƠNG III**

#### **TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI**

#### **Điều 8: Điều kiện tiến hành Đại hội**

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

#### **Điều 9: Cách thức tiến hành Đại hội**

1. Đại hội dự kiến diễn ra trong 1/2 ngày.
2. Đại hội sẽ thông qua Chương trình Đại hội, lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại Khoản 2, Điều 4 của Quy chế này.

#### **Điều 10: Thông qua Quyết định của Đại hội**

1. Quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số đại biểu đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của các đại biểu có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
2. Đối với việc bầu thành viên HĐQT/BKS: thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi đại biểu có số phiếu biểu quyết tương ứng với số cổ phần sở hữu và đại biểu có quyền dồn hết số phiếu bầu của mình cho một ứng cử viên.

#### **Điều 11: Biên bản Đại hội**

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

*h*



## **CHƯƠNG IV**

### **ĐIỀU KHOẢN KHÁC**

#### **Điều 12: Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành**

1. Trường hợp Đại hội lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 8 Quy chế này, thì việc triệu tập họp lần thứ hai phải được thực hiện trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày Đại hội lần thứ nhất dự định khai mạc. Đại hội lần thứ hai được tiến hành khi có số thành viên tham dự là các đại biểu đại diện cho ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
2. Trường hợp Đại hội triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 điều này thì được triệu tập lần thứ ba trong thời hạn 20 ngày, kể từ ngày Đại hội lần thứ hai dự định khai mạc. Trong trường hợp này, Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số lượng đại biểu tham dự họp và được coi là hợp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề mà Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất có thể phê chuẩn.

## **CHƯƠNG V**

### **ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

#### **Điều 13: Hiệu lực thi hành**

1. Quy chế này gồm 5 chương, 13 Điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua.
2. Đại biểu, những người tham dự họp Đại hội và các bên tham gia Đại hội có trách nhiệm thực hiện Quy chế này.

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





**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 12 ngày 08/09/2021

## PHIẾU BIỂU QUYẾT

Mã cổ đông tham dự: .....

Tên cổ đông/Người đại diện theo ủy quyền/Người được ủy quyền: .....

Địa chỉ: .....

Số CMND/Căn cước công dân/Hộ chiếu/GCNDKDN: .....

Số lượng cổ phần biểu quyết: .....

Biểu quyết thông qua các nội dung sau (Đánh dấu X vào ô lựa chọn)<sup>1</sup>

Nội dung biểu quyết	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1. Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2021 và định hướng phát triển năm 2022	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Tờ trình thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Tờ trình thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Tờ trình thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2022	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Tờ trình thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*Ghi chú: Phiếu biểu quyết này chỉ có giá trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, dùng cho việc biểu quyết các nội dung Đại hội.*

<sup>1</sup> Phiếu biểu quyết hợp lệ là phiếu chỉ đánh dấu "X" vào 01 ô lựa chọn đối với từng nội dung biểu quyết



NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAMCỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

Tel: 024.39421030

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

DỰ THẢO

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021  
VÀ ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2022**

Năm 2021, trong bối cảnh kinh tế gặp nhiều khó khăn, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp với sự xuất hiện của nhiều biến chủng mới tác động lớn đến nhiều ngành, lĩnh vực, địa phương, Chính phủ và toàn bộ hệ thống doanh nghiệp đã chủ động, bám sát tình hình, kịp thời triển khai các giải pháp đồng bộ, quyết liệt để vượt qua khó khăn, phục hồi sản xuất kinh doanh, thích ứng an toàn, kiểm soát dịch bệnh và thúc đẩy phát triển kinh tế. Theo đó, kinh tế vĩ mô được giữ ổn định với mức tăng trưởng 2,58%, lạm phát được kiểm soát ở mức thấp, các cân đối lớn được đảm bảo, tạo động lực để kinh tế nhanh chóng phục hồi.

Bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, ngành Ngân hàng đã quyết liệt vào cuộc, đặc biệt là các ngân hàng thương mại Nhà nước lớn đã tập trung mọi nguồn lực tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

VietinBank với vai trò là ngân hàng lớn, trụ cột đã đi tiên phong trong việc thực hiện chủ trương, định hướng của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), đóng góp tích cực đối với công tác an sinh xã hội, công tác phòng, chống dịch của cả nước, hỗ trợ nền kinh tế, doanh nghiệp, người dân vượt qua khó khăn trong giai đoạn dịch bệnh và nhanh chóng thích ứng, phục hồi trong trạng thái bình thường mới. Năm 2021, với tinh thần đổi mới từ tư duy tới hành động, quyết liệt thực hiện các chủ điểm trọng tâm kinh doanh, khơi thông các điểm nghẽn về cơ chế chính sách; phân bổ nguồn lực vào các nhiệm vụ trọng tâm, hoạt động kinh doanh của VietinBank đã đạt được những kết quả tích cực cả về quy mô và hiệu quả, hoàn thành và vượt các mục tiêu kế hoạch đề ra.

**I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG GIAO****1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021**

Bám sát những nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, HĐQT VietinBank đã chỉ đạo triển khai quyết liệt giải pháp kinh doanh ngay từ đầu năm hướng tới mục tiêu tăng trưởng an toàn, hiệu quả, bền vững.

Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao năm 2021 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu (hợp nhất)	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021 so với 31/12/2020		Kế hoạch ĐHCĐ 2021	% thực hiện KH 2021
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.531.587	1.341.510	190.077	14,2%	Tăng trưởng từ 6% – 10%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.141.454	1.027.542	113.912	11,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN, tối đa 12,5%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ TCKT & dân cư	1.161.848	990.331	171.517	17,3%	Tăng trưởng 8% - 12%, có điều chỉnh phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN	Đạt
Nợ xấu/dư nợ tín dụng	1,26%	0,94%			< 1,5%	Đạt
LNTT riêng lẻ	16.860	16.477	383	2,3%	16.800	Đạt
LNTT hợp nhất	17.589	17.120	469	2,7%	-	

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2021)

Kết quả triển khai một số hoạt động kinh doanh trọng yếu của VietinBank cụ thể như sau:

### 1.1. Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc

- Dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2021 đạt hơn 1,14 triệu tỷ đồng, tăng 11,1% so với năm 2020. Dư nợ tín dụng bình quân tăng 12,3% so với cuối năm 2020.
- VietinBank tăng trưởng tín dụng có chọn lọc, hiệu quả, tăng trưởng vào các khu vực địa bàn trọng tâm, trọng điểm, các ngành, lĩnh vực có tiềm năng khai thác, có sự phục hồi nhanh sau dịch bệnh Covid-19, các lĩnh vực ngành nghề được Chính phủ ưu tiên khuyến khích như tín dụng xanh, hỗ trợ tăng trưởng bền vững, góp phần thực hiện chương trình phục hồi và phát triển kinh tế xã hội. VietinBank xây dựng các cơ chế, chính sách theo lĩnh vực, theo địa bàn nhằm khai thác tối đa tiềm năng, gắn tăng trưởng của Ngân hàng với các ngành kinh tế chủ lực, các vùng kinh tế trọng điểm là động lực tăng trưởng của đất nước. VietinBank thúc đẩy tăng trưởng phân khúc khách hàng có tỷ suất sinh lời cao SME và Bán lẻ, tại thời điểm 31/12/2021, tỷ trọng dư nợ bình quân của phân khúc Bán lẻ và KHDN VVN tăng từ 54% năm 2020 lên 57% năm 2021. Phát triển hệ sinh thái khách hàng SME và Bán lẻ dựa trên khách hàng doanh nghiệp lớn và FDI làm trung tâm phát triển hệ sinh thái khách hàng SME và khách hàng cá nhân; phục vụ toàn diện chuỗi các dự án của các chủ đầu tư lớn, uy tín, có ưu thế và tiềm lực tài chính tốt.

### 1.2. Tăng trưởng nguồn vốn hiệu quả, điều hành cơ cấu vốn theo hướng tối ưu

- Trong năm, VietinBank đã triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm quản trị hiệu



quả cân đối vốn, tăng trưởng nguồn vốn huy động, đặc biệt các nguồn vốn lãi suất thấp từ thị trường liên ngân hàng, phát hành chứng chỉ tiền gửi và khai thác tối ưu nguồn vốn USD lãi suất thấp vay nước ngoài nhằm tiết giảm chi phí vốn, nâng cao hiệu quả hoạt động. Nguồn vốn huy động thị trường I hợp nhất đạt **1,16 triệu tỷ đồng**, tăng hơn 17,3% so với năm 2020.

Nguồn vốn CASA thị trường I tiếp tục được cải thiện, tăng hơn 20% so với năm 2020. Tỷ trọng CASA của khách hàng cuối kỳ hợp nhất tăng từ mức 19,6% năm 2020 lên hơn 20% năm 2021. VietinBank luôn duy trì LDR và các tỷ lệ thanh khoản đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN.

- VietinBank cũng là một trong số 02 TCTD có quy mô phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 lớn nhất trên thị trường với tổng khối lượng phát hành thành công là **14.421,91 tỷ đồng**, tăng 32,8% so với số thực hiện năm 2020 và hoàn thành 131,1% kế hoạch đề ra, thông qua 20 đợt phát hành riêng lẻ và 1 đợt chào bán ra công chúng. Đồng thời, thực hiện phê duyệt của ĐHĐCĐ bất thường năm 2021, VietinBank là NHTM đầu tiên tại Việt Nam hoàn thành niêm yết và giao dịch trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2021 trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (theo quy định mới của Luật Chứng khoán năm 2019) kể từ ngày 10/01/2022.

### **1.3. Đa dạng hóa cơ cấu thu nhập, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ**

- Năm 2021, VietinBank đã triển khai các chủ điểm kinh doanh theo hướng cung cấp giải pháp dịch vụ tài chính ngân hàng toàn diện cho khách hàng, lấy khách hàng là trung tâm, trở thành ngân hàng phục vụ chính và đáp ứng nhu cầu của toàn bộ hệ sinh thái của khách hàng với các quy trình xử lý đơn giản, thời gian xử lý giao dịch nhanh.
- Tỷ lệ thu ngoài lãi năm 2021 đạt 21,4%, trong đó tăng trưởng thu phí TTTM, phí bảo lãnh, lợi nhuận hoạt động kinh doanh ngoại tệ (KDNT) của ngân hàng rất tích cực, VietinBank tiếp tục đứng top đầu về cả doanh số và thị phần KDNT trên thị trường, góp phần cải thiện cơ cấu thu nhập của VietinBank theo hướng bền vững. Đặc biệt, theo thỏa thuận hợp tác có hiệu lực từ ngày 29/12/2021, Manulife Việt Nam chính thức là nhà phân phối độc quyền các giải pháp bảo hiểm nhân thọ cho khách hàng của VietinBank, tạo điều kiện mạnh mẽ cho VietinBank cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng.

### **1.4. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng nợ, thu hồi nợ xấu, nợ XLRR đạt kết quả ấn tượng**

- VietinBank tăng cường công tác quản trị rủi ro, công tác dự báo, nhận diện các khách hàng tiềm ẩn rủi ro, chủ động xây dựng các kịch bản chất lượng nợ. Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức khoảng 1,26%. VietinBank tăng cường trích lập dự phòng rủi ro, tỷ lệ bao nợ xấu hợp nhất tại 31/12/2021 đạt 180,4%.
- Mặt khác, VietinBank đã triển khai sớm các biện pháp thu hồi, xử lý nợ, chủ động tiến hành rà soát, phân tích đánh giá từng khoản nợ, lên phương án xử lý cụ thể để xử lý thu hồi nợ, mang lại kết quả thu hồi tích cực nhất trong những năm gần đây. Kết quả thu nợ XLRR năm 2021 đạt 3,2 nghìn tỷ đồng, tăng ~1,5 nghìn tỷ đồng so với năm 2020 (+85% yoy).

### **1.5. Nâng cao hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí**

- Hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí đạt mức tốt nhất trong nhiều năm qua. Tỷ lệ CIR được kiểm soát tốt, ở mức 32,3%. Đây cũng là mức CIR hiệu quả hơn so

với đa số các NHTM khác.

### 1.6. **Nâng cao hiệu quả hoạt động của các đơn vị thành viên**

- Các công ty con, ngân hàng con và công ty liên kết hoạt động hiệu quả, lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 22% so với năm 2020.

Năm 2021, bên cạnh việc chủ động cắt giảm khoảng 7.000 tỷ đồng lợi nhuận từ việc giảm lãi suất cho vay, phí, thoái lãi hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19, VietinBank đã tiếp tục chủ động tái cơ cấu toàn diện mọi mặt hoạt động, chuyển đổi mạnh mẽ mô hình kinh doanh từ phát triển chiều rộng sang chiều sâu, từ dựa vào tăng trưởng quy mô là chính sang cải thiện chất lượng dịch vụ, chuyển dịch cơ cấu dư nợ, gia tăng thu nhập ngoài lãi, kiểm soát tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn và chi phí hoạt động của ngân hàng. Theo đó, **Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2021 đạt 17.589 tỷ đồng, tăng 2,7% so với năm 2020, lợi nhuận trước thuế riêng lẻ đạt 16.860 tỷ đồng, tăng 2,3% so với năm 2020** và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021 ĐHĐCĐ giao, tạo nguồn lực tài chính vững mạnh để VietinBank tiếp tục phát huy tốt vai trò NHTM Nhà nước chủ lực, trụ cột của nền kinh tế, đóng góp lớn vào ngân sách Nhà nước và sự phát triển kinh tế xã hội đất nước trong thời gian tới.

### 2. **Việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức**

Tại Nghị quyết ĐHĐCĐ số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021, ĐHĐCĐ thường niên 2021 đã thông qua Phương án Phân phối lợi nhuận năm 2020, VietinBank đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt và ủy quyền HĐQT: (i) Quyết định mức tạm trích các quỹ trong năm 2021 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2020; (ii) Quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Theo phê duyệt của NHNN tại công văn số 8172/NHNN-TCKT ngày 17/11/2021; trên cơ sở quyết nghị của ĐHĐCĐ, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết HĐQT số 470/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 01/12/2021 về việc thông qua phương án trích quỹ và chia cổ tức tiền mặt năm 2020 và Nghị quyết số 472/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 01/12/2021 về việc trả cổ tức năm 2020 bằng tiền mặt cho cổ đông với tỷ lệ 8%/cổ phiếu (01 cổ phiếu nhận 800 đồng). VietinBank đã hoàn thành việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 đến các cổ đông. Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 sẽ được trả cổ tức bằng cổ phiếu để lãgng Vốn điều lệ theo quy định hiện hành.

### 3. **Triển khai thành công phương án tăng Vốn điều lệ (VĐL) thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức**

Với nỗ lực đẩy nhanh tốc độ triển khai, tháng 7/2021, VietinBank đã hoàn tất việc tăng VĐL từ 37.234 tỷ đồng lên 48.058 tỷ đồng thông qua phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại sau thuế, trích quỹ và chia cổ tức tiền mặt các năm 2017 – 2019 với tỷ lệ 29,0695% và hiện là ngân hàng lớn thứ hai trong ngành về VĐL. VĐL tăng đã tạo tiền đề để VietinBank nâng cao năng lực tài chính, tiếp tục mở rộng hoạt động kinh doanh, tăng cường khả năng cung ứng vốn cho nền kinh tế; đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn, nâng cao năng lực quản trị rủi ro, tạo đà tăng trưởng bền vững của VietinBank. Đồng thời, với dòng vốn được khơi thông, VietinBank có thể chủ



động phát huy tối đa vị thế, tiềm năng, đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ hiện đại, phát triển dịch vụ, kiện toàn mạng lưới, góp phần gia tăng lợi ích cho khách hàng, thúc đẩy kinh tế - xã hội đất nước cũng như nâng cao giá trị cho cổ đông.

#### **4. Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao; mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2021**

##### **4.1. Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao**

ĐHĐCĐ thường niên 2021 (ngày 16/4/2021) đã thông qua việc miễn nhiệm 01 Thành viên (TV) HĐQT (ông Shiro Honjo) và bầu bổ sung 01 TV HĐQT (ông Masashige Nakazono) nhiệm kỳ 2019-2024.

Ngày 2/7/2021, theo Quyết định số 1156/QĐ-NHNN của NHNN v.v cho thôi đại diện 40% vốn Nhà nước tại VietinBank đối với ông Lê Đức Thọ, Nguyên Chủ tịch HĐQT VietinBank để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Bộ Chính trị tại Quyết định số 156-QĐNS/TW ngày 25/6/2021, ông Lê Đức Thọ không còn là TV HĐQT VietinBank kể từ ngày 3/7/2021 (Theo Luật Tổ chức tín dụng & Điều lệ VietinBank).

Ngày 7/9/2021, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết số 1368/NQ-HQĐT-NHC'T1.2 về việc bầu ông Trần Minh Bình, TV HĐQT kiêm Tổng giám đốc giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 kể từ ngày 7/9/2021.

Tiếp đó, ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 (ngày 3/11/2021) đã thông qua việc bầu bổ sung 01 TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 (ông Lê Thanh Tùng).

Hiện tại, HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019 – 2024 được kiện toàn với 9 TV như sau:

- Ông Trần Minh Bình - Chủ tịch HĐQT;
- Ông Trần Văn Tấn - TV HĐQT;
- Ông Lê Thanh Tùng - TV HĐQT;
- Bà Trần Thu Huyền - TV HĐQT kiêm Giám đốc Khối Nhân sự;
- Ông Nguyễn Thế Huân - TV HĐQT;
- Bà Phạm Thị Thanh Hoài - TV HĐQT;
- Ông Masahiko Oki - TV HĐQT kiêm Phó TGĐ;
- Ông Masashige Nakazono - TV HĐQT;
- Bà Nguyễn Thị Bắc - TV độc lập HĐQT.

##### **4.2. Thù lao của HĐQT, BKS năm 2021**

Thù lao của HĐQT trong năm 2021 được thực hiện theo đúng phê duyệt của ĐHĐCĐ. Tiền lương bình quân thực hiện của Người quản lý VietinBank năm 2021 bằng năm 2020 và giảm 16,7% so với mức tiền lương bình quân thực hiện năm 2019, mặc dù lợi nhuận của VietinBank không ngừng tăng trưởng qua các năm (Năm 2021 tăng 2,93% so với năm 2020; năm 2020 tăng 44,9% so với năm 2019). Theo đó, tỷ lệ thù lao thực tế chi trả năm 2021 đối với TV HĐQT và TV BKS chỉ bằng 0,16% lợi nhuận sau thuế năm 2021, phù hợp với Điều 5, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2021 số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021 phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2021 tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2021. Cụ thể:

- TV HĐQT: 12.587 triệu đồng;
- TV BKS: 4.232 triệu đồng.

**5. Sửa đổi các quy định quản trị nội bộ tuân thủ với quy định pháp luật, phù hợp thực tiễn hoạt động và hướng tới các thông lệ quốc tế**

Trên cơ sở nội dung thông qua của ĐHĐCĐ về việc sửa đổi các quy định quản trị VietinBank, trong năm 2021, HĐQT VietinBank đã thực hiện sửa đổi và ban hành mới các quy định quản trị nội bộ gồm Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank, Quy chế quản trị nội bộ VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, phù hợp với các chuẩn mực, thông lệ quản trị tốt và thực tiễn hoạt động của VietinBank.

**II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ**

**1. Ngân hàng tiêu biểu trong việc chuyển đổi số toàn diện hoạt động kinh doanh và quản trị, nâng cao trải nghiệm khách hàng**

Ngay từ đầu năm 2021, khi diễn biến dịch bệnh phức tạp, VietinBank đã liên tục nâng cấp và hoàn thiện, gia tăng tiện ích và tăng cường các giải pháp ngân hàng trên kênh điện tử để cung cấp một cách nhanh chóng, thuận tiện, đa tiện ích và bảo đảm an toàn, bảo mật cho các khách hàng, tăng mức độ tiếp cận và bao phủ về dịch vụ tài chính ngân hàng cho doanh nghiệp và người dân.

VietinBank tiếp tục phát triển mạnh các giải pháp ngân hàng dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại, an toàn, bảo mật, đẩy mạnh chuyển dịch kênh thông qua đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, nâng cao trải nghiệm khách hàng từ quản lý tài khoản, mở thẻ trực tuyến, cho vay thấu chi online, thanh toán với hệ sinh thái đa dạng cho tới các dịch vụ tiện ích như tài khoản số đẹp, biệt danh tài khoản (Alias)... Triển khai nền tảng ngân hàng số eFAST mới cho gần 70% khách hàng tổ chức của VietinBank, tích hợp toàn bộ các sản phẩm ngân hàng giao dịch như thanh toán, quản lý khoản phải thu/phải trả, quản lý thanh khoản, tài trợ thương mại, tài trợ chuỗi cung ứng... Mở rộng hệ sinh thái, tiến tới Ngân hàng mở, cung cấp DV kết nối ERP DN, mở TK, mở thẻ của VietinBank trên ứng dụng của Grab, Shopee, Sendo... VietinBank triển khai phân tích dữ liệu lớn (Big Data), trí tuệ nhân tạo, học máy trong phân tích và xử lý dữ liệu, giúp ích cho công tác quản trị điều hành và hoạch định kinh doanh. Trong năm, VietinBank triển khai hệ thống hóa đơn điện tử (e-Invoice) và ứng dụng các giải pháp số hóa trong công tác vận hành như Chatbox 4.0 - Trợ lý ảo thông minh LUNA, Sổ điện tử, Chữ ký số, tự động hóa quy trình... giúp tiết giảm chi phí hoạt động và nâng cao năng lực thực thi nhanh.

**2. Kiện toàn mô hình tổ chức gắn với triển khai chủ động, đồng bộ các giải pháp về nguồn nhân lực, đáp ứng nhanh, kịp thời nhu cầu triển khai hoạt động kinh doanh**

Mô hình tổ chức của VietinBank tiếp tục được kiện toàn để đẩy mạnh triển khai các giải pháp gắn với chiến lược, kế hoạch kinh doanh trung dài hạn, trong đó tập trung vào các phân khúc khách hàng mục tiêu và cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng (*thành lập mô hình Banca Unit – Khối Bán lẻ; mô hình TB Sale Team – Trung tâm Phát triển giải pháp tài chính Khối KHDN*); thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động thu hồi nợ xấu (*Mô hình xử lý nợ tập trung*); nâng cao hiệu quả hoạt động bộ máy quản trị toàn hàng (*kiện toàn mô hình Khối Tài chính, thành lập Khối CNTT*); chuẩn hóa, tinh gọn mô hình hoạt động các Khối nghiệp vụ để tối ưu hóa năng suất lao động và đơn giản hóa quy trình thủ tục (*kiện toàn Khối Vận hành, thành lập Khối*



*Mua sắm & Quản lý tài sản, chấm dứt hoạt động Khối MKT&TT, bộ phận HTTD tại Trụ sở chính).*

VietinBank kiện toàn mô hình tổ chức gắn với triển khai chủ động, đồng bộ các giải pháp về nâng cao chất lượng nhân sự, trọng dụng nhân tài, hướng tới mục tiêu xây dựng đội ngũ cán bộ chủ chốt có bản lĩnh, tâm huyết, có tư duy, tầm nhìn, có tinh thần đổi mới sáng tạo và khát vọng cống hiến vì lợi ích chung, đáp ứng nhanh, kịp thời nhu cầu triển khai hoạt động kinh doanh. Trong năm 2021, bên cạnh việc kiện toàn nhân sự cấp cao, VietinBank cũng thực hiện kiện toàn nhân sự cấp trung; thực hiện chuyển đổi công việc đối với các Giám đốc Chi nhánh đến hạn chuyển đổi theo quy định. Đồng thời, đẩy mạnh công tác nhận diện sớm, xây dựng lộ trình đào tạo và phát triển toàn diện nguồn cán bộ cho các vị trí cán bộ quản lý cấp trung, cán bộ cấp chiến lược của VietinBank thông qua việc đổi mới toàn diện công tác nhận diện, tạo nguồn cán bộ cho các vị trí cán bộ quản lý cấp trung, triển khai đào tạo Quản lý linh hoạt (Agile Management) cho đội ngũ bán bộ quản lý cấp cao, cấp trung với mục tiêu thúc đẩy hiệu quả phối hợp giữa các cá nhân, đơn vị, trao quyền chủ động, gắn kết nhân viên, nâng cao năng suất lao động đáp ứng yêu cầu chất lượng nguồn nhân lực với năng lực thực thi nhanh.

Bên cạnh đó, VietinBank đã triển khai hiệu quả các giải pháp về chính sách sử dụng lao động, định biên lao động và bố trí nhân sự đáp ứng nhanh, kịp thời nhu cầu kinh doanh, chuẩn hóa, tinh gọn mô hình hoạt động các Khối nghiệp vụ để tối ưu hóa năng suất lao động và đơn giản hóa quy trình thủ tục. Nhờ triển khai linh hoạt chính sách sử dụng và bố trí lao động thông qua các hình thức thuê ngoài, thuê chuyên gia, lao động khoán gọn..., VietinBank đã khai thác tối đa nguồn lao động chất lượng, hiệu quả, hợp lý.

### **3. Tăng cường quản trị rủi ro, nâng cao kỷ luật, kỷ cương và ý thức tuân thủ**

Trong năm 2021, trước diễn biến phức tạp của dịch Covid-19 tác động tiêu cực đến đời sống và hoạt động sản xuất kinh doanh của người dân và doanh nghiệp trên cả nước, VietinBank đã triển khai rất quyết liệt nhiều biện pháp kiểm soát chất lượng nợ, chủ động nhận diện sớm các ngành/lĩnh vực/khách hàng tiềm ẩn rủi ro để phân luồng giải pháp thu hồi xử lý nợ kịp thời, giảm tổn thất cho ngân hàng. Bên cạnh đó, VietinBank tích cực triển khai các biện pháp hỗ trợ khách hàng phù hợp, thiết thực, kịp thời như cơ cấu lại thời hạn trả nợ giữ nguyên nhóm nợ (theo Thông tư 01 và các văn bản sửa đổi bổ sung), chủ động cắt giảm lợi nhuận từ giảm lãi suất cho vay và phí dịch vụ, đưa ra các gói giải pháp hỗ trợ giúp khách hàng khắc phục khó khăn, phục hồi và phát triển hoạt động kinh doanh. Công tác trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được triển khai tuân thủ quy định của pháp luật và NHNN. Số dự phòng đã trích lập trong năm 2021 là 18.382 tỷ đồng, trong đó trích lập dự phòng rủi ro bổ sung cho các khách hàng có nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ giữ nguyên nhóm nợ do ảnh hưởng của Covid-19 cao hơn nhiều (trên 90%) so với mức quy định tối thiểu của NHNN (30%); số dự phòng được sử dụng để xử lý rủi ro là 5.175 tỷ đồng. Nhờ vậy, tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2021 đã được kiểm soát ở mức 1,26%, đảm bảo mục tiêu kiểm soát dưới 1,5% theo kế hoạch ĐHCĐ giao. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu được cải thiện tích cực ở mức 180,4%, cao hơn nhiều so với năm 2020 (~132,2%).

**4. Đổi mới công tác quản trị điều hành, nâng cao vai trò, trách nhiệm của người đứng đầu, lan tỏa văn hóa khách hàng là trung tâm, hướng tới kinh doanh**

Năm 2021, công tác quản trị điều hành có những thay đổi mạnh mẽ theo hướng chủ động, thúc đẩy tư duy quản lý linh hoạt, phát huy tinh thần đổi mới sáng tạo, dám nghĩ dám làm vì lợi ích chung, đồng thời bảo đảm tính kỷ luật, kỷ cương, có giám sát chặt chẽ. VietinBank tăng cường vai trò, trách nhiệm của người đứng đầu trong việc tổ chức triển khai các nhiệm vụ kinh doanh của đơn vị; xử lý nghiêm khắc các trường hợp có vi phạm, sai phạm; sử dụng tối ưu hóa các nguồn lực, bám sát định hướng hoạt động kinh doanh của VietinBank, thực thi có kết quả các nhiệm vụ được giao, thúc đẩy tăng trưởng gắn với an toàn, hiệu quả. Đồng thời, VietinBank cũng đã triển khai mạnh mẽ truyền thông về văn hoá doanh nghiệp, đặc biệt lan toả giá trị “khách hàng là trung tâm”, từ đó, góp phần nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng.

**5. Dẩy mạnh phát triển bền vững, đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước**

Với vị thế là NHIM hàng đầu Việt Nam, đóng vai trò trụ cột của nền kinh tế, đồng hành phục vụ cho sự phát triển của đất nước, bên cạnh mục tiêu kinh doanh hiệu quả và tăng trưởng lợi nhuận, VietinBank tiếp tục đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước. Nhận thức được vai trò quan trọng và ảnh hưởng của các yếu tố môi trường – xã hội đối với sự phát triển bền vững của ngân hàng, đồng thời thực hiện mục tiêu phát triển bền vững trong Chiến lược phát triển đến năm 2030, tầm nhìn đến năm 2045, VietinBank đã chủ động xây dựng các chính sách, sản phẩm tạo cơ chế linh hoạt trong tài trợ các dự án xanh, đồng thời luôn ưu tiên nguồn lực để tài trợ các dự án đầu tư vào lĩnh vực bảo vệ môi trường, ứng phó biến đổi khí hậu và phát triển bền vững. Năm 2021, dư nợ tín dụng xanh của VietinBank tăng trưởng 80% so với năm 2020, tài trợ cho đa dạng các lĩnh vực thân thiện với môi trường như: xử lý chất thải và phòng chống ô nhiễm, nông nghiệp xanh, năng lượng sạch.... Ngoài ra, VietinBank tích cực đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, xây dựng thói quen thân thiện với môi trường cho khách hàng, phát triển các kênh giao dịch điện tử qua eFAST, iPay, các dịch vụ, phương thức thanh toán mới trên nền tảng công nghệ hiện đại, các giao dịch thanh toán trên kênh số năm 2021 tăng trưởng mạnh mẽ, tương đương 138% so với cùng kỳ, góp phần hướng tới mục tiêu xanh hóa hoạt động hệ thống ngân hàng.

**6. Tuân thủ quy định về quản trị công ty áp dụng đối với công ty niêm yết đại chúng quy mô lớn**

**6.1. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT**

Trong năm 2021, HĐQT VietinBank đã tổ chức các phiên họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và trao đổi về các nội dung, chuyên đề phục vụ công tác quản trị của VietinBank. Ngoài ra, HĐQT còn quyết định nhiều nội dung khác thông qua hình thức họp/lấy ý kiến bằng văn bản. Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2021 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021 của VietinBank.

**6.2. Hoạt động của các TV HĐQT**

Các TV HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng và nhiệm vụ theo Điều lệ của VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank và quy định của Pháp luật, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của VietinBank và cổ đông; nghiên cứu,

đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào việc định hướng phát triển, phương án kinh doanh của VietinBank trong từng thời kỳ; tham dự các cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định và chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình; triển khai thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT và có trách nhiệm giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu; thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác theo phân công của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và theo quy định của pháp luật.

### **6.3. Hoạt động của TV độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của TV độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT**

Hoạt động của TV độc lập HĐQT VietinBank trong năm 2021 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, thực hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống. (Chi tiết tại Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT).

### **6.4. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do VietinBank nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn Điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VietinBank với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch:**

Trong năm 2021, VietinBank thực hiện giao dịch với các Công ty con – là người có liên quan của VietinBank và giao dịch giữa VietinBank với Ngân hàng MUFG Bank, Ltd. (là cổ đông lớn của VietinBank) – Chi nhánh Hà Nội/ TP. HCM (Chi tiết tại Phụ lục 03 Báo cáo tình hình Quản trị công ty năm 2021 của VietinBank).

### **6.5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT**

Tính đến 31/12/2021, VietinBank có 03 Ủy ban trực thuộc HĐQT là Ủy ban Nhân sự (UBNS), Ủy ban Quản lý Rủi ro (UBQLRR) và Ủy ban Chính sách (UBCS). Hoạt động của các Ủy ban đảm bảo tuân thủ theo quy định của NHNN và các quy định của pháp luật có liên quan. Trong năm 2021, các Ủy ban đã phối hợp chặt chẽ với các Phòng/Ban, Bộ phận có liên quan để thực hiện có kết quả các chức năng nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức và hoạt động riêng của từng Ủy ban do HĐQT ban hành. Kết quả hoạt động chi tiết của các Ủy ban trong năm 2021 theo Phụ lục đính kèm.

### **6.6. Kết quả giám sát đối với Người điều hành của VietinBank**

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank được thực hiện theo đúng quy định tại Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế Tổ chức và hoạt động của BĐH. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank được thực hiện thông qua nhiều hình thức như: Tổ chức các phiên họp định kỳ/đột xuất do HĐQT/thành viên HĐQT chủ trì hoặc theo cơ chế hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT; Tham gia các cuộc họp do Người điều hành tổ chức; Giám sát thông qua việc xử lý thông tin từ các báo cáo của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ (KTNB) đối với hoạt động ngân hàng; Giám



sát thông qua các báo cáo kinh doanh hằng tháng và các báo cáo/đề xuất phát sinh khác từ Người điều hành; Phân công TV HĐQT (i) giám sát quá trình tổ chức thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, các nội dung chỉ đạo, quyết định, Nghị quyết của HĐQT, đánh giá hiệu quả hoạt động quản lý điều hành, thực thi các chiến lược, kế hoạch kinh doanh, theo lĩnh vực/phạm vi nhiệm vụ TV HĐQT được phân công đầu mỗi phụ trách; (ii) Yêu cầu Người điều hành của VietinBank báo cáo, giải trình, trình HĐQT các nội dung thuộc lĩnh vực được phân công phụ trách, giao nhiệm vụ.

Thông qua hoạt động giám sát cho thấy Người Điều hành của VietinBank luôn kịp thời tiếp nhận các định hướng, chỉ đạo của HĐQT và tổ chức triển khai đầy đủ, có kết quả trên toàn hệ thống các nội dung định hướng, chỉ đạo của HĐQT và các công việc theo chức năng nhiệm vụ được giao. Trên cơ sở định hướng chỉ đạo của HĐQT đối với các mục tiêu chiến lược kinh doanh trung hạn (2021-2023), chiến lược 10 năm (2021 - 2030) và tầm nhìn đến 2045 của VietinBank, TGD/Phó TGD phụ trách BDH đã xây dựng, phân công triển khai nhiệm vụ đến từng Người Điều hành của VietinBank; chỉ đạo, giao chỉ tiêu, nhiệm vụ kinh doanh cụ thể tới từng đơn vị Khối/Phòng/Ban thực hiện, có báo cáo đầy đủ, kịp thời bằng văn bản đến HĐQT về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao. Trong năm 2021, TGD/P.TGD phụ trách BDH đã đổi mới phương thức chỉ đạo, điều hành, giám sát chặt chẽ và thường xuyên cập nhật tình hình, diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19, tình hình kinh tế vĩ mô, diễn biến thị trường, các định hướng, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, HĐQT VietinBank để triển khai nghiêm túc, quyết liệt các giải pháp kinh doanh cũng như các biện pháp chung tay cùng Chính phủ, doanh nghiệp, người dân trong việc phòng, chống, đẩy lùi dịch Covid-19.

Tại các phiên họp định kỳ hằng tháng của HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH thay mặt những Người Điều hành của VietinBank báo cáo đầy đủ về các mảng hoạt động của VietinBank, các hoạt động nổi bật trong tháng về: (i) chính sách lãi suất, chương trình thúc đẩy tăng trưởng; (ii) sản phẩm dịch vụ; (iii) công tác hỗ trợ khách hàng; (iv) kiểm tra kiểm soát nội bộ; (v) quản lý rủi ro (QLRR), xử lý thu hồi nợ; (vi) diễn biến, tình hình dịch bệnh Covid-19, các biện pháp, hiệu quả trong công tác phòng, chống dịch bệnh, đảm bảo duy trì hoạt động an toàn, liên tục; và (vii) kế hoạch HĐKD trong các tháng tới. TGD/Phó TGD phụ trách BDH cũng báo cáo tiến độ, kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; báo cáo các chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT; tình hình thực hiện hạn mức kiểm soát rủi ro, các biện pháp đề xuất khi (các) hạn mức có nguy cơ bị vượt hoặc nguy cơ phát sinh rủi ro trọng yếu ngoài dự kiến, các nội dung đề xuất với HĐQT.

Trong năm 2021, HĐQT đã tích cực triển khai công tác giám sát, bảo đảm công tác kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và các hoạt động trọng yếu của VietinBank tuân thủ quy định của pháp luật, đáp ứng yêu cầu đề ra. Trong thời gian tới, công tác giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank sẽ tiếp tục được đẩy mạnh qua việc định hướng, chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết, quyết định của HĐQT. HĐQT VietinBank sẽ đẩy mạnh các hoạt động kiểm tra, giám sát toàn diện trên các lĩnh vực hoạt động và chỉ đạo chuẩn hóa, sửa đổi, hoàn thiện các quy định, chính sách để bảo đảm tính thực thi trong hoạt động giám sát của HĐQT.

### III. ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2022

#### 1. Định hướng phát triển năm 2022

Bức tranh kinh tế vĩ mô năm 2022 được kỳ vọng có nhiều điểm sáng hơn năm 2020 và 2021 nhờ động lực từ các gói hỗ trợ của Chính phủ cả về tài khóa và tiền tệ. Đầu tư công vẫn còn dư địa, đặc biệt ở lĩnh vực phát triển hạ tầng, dẫn dắt sự phục hồi của kinh tế tư nhân; xuất nhập khẩu, FDI và tiêu dùng tiếp tục là động lực phát triển kinh tế trong trạng thái bình thường mới. Trong bối cảnh đó, năm 2022 được xác định là năm bản lề để VietinBank thúc đẩy tăng trưởng đột phá, tập trung cao độ các nguồn lực để triển khai thực hiện có kết quả chiến lược dài hạn và các mục tiêu, kế hoạch của năm 2022 với những định hướng như sau:

- (i) Tiếp tục triển khai tích cực, khẩn trương các chương trình, kế hoạch hành động bám sát các mục tiêu kinh doanh trong kế hoạch kinh doanh trung hạn 2021-2023, kế hoạch năm 2022, và các chủ điểm trọng tâm kinh doanh. Thúc đẩy đổi mới sáng tạo, phát huy tinh thần trách nhiệm, dám nghĩ dám làm, dám chịu trách nhiệm vì lợi ích chung của VietinBank.
- (ii) Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc, lành mạnh đi đôi với bảo đảm an toàn hiệu quả, tập trung vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, đảm bảo cung ứng vốn cho nền kinh tế. Kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tăng cường thu hồi nợ xấu và nợ xử lý rủi ro.
- (iii) Tăng trưởng hoạt động phi tín dụng, trong đó tập trung thúc đẩy sản phẩm phí, kinh doanh ngoại tệ, bảo lãnh, bảo hiểm, nguồn vốn CASA vv... thông qua khai thác hệ sinh thái và cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng. Tập trung thúc đẩy phân phối sản phẩm bảo hiểm nhân thọ bancassurance, tạo đột phá trong năm 2022.
- (iv) Tiếp tục rà soát, quản trị hiệu quả chi phí hoạt động, nâng cao hiệu quả hoạt động để dành nguồn lực trích lập dự phòng rủi ro và tiếp tục giảm thêm lãi suất cho vay, hỗ trợ doanh nghiệp và người dân bị ảnh hưởng bởi đại dịch.
- (v) Thúc đẩy chuyển đổi số, tăng tốc độ số hóa để tối ưu hiệu quả sử dụng các nguồn lực; gia tăng trải nghiệm của khách hàng, thực hiện đồng bộ trên toàn hệ thống từ Trụ sở chính đến chi nhánh; thuê tư vấn xây dựng chiến lược và chương trình chuyển đổi số.
- (vi) Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, hiệu lực, hiệu quả hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ. Tăng cường kỷ cương, kỷ luật tại các cấp từ trụ sở chính đến chi nhánh, đặc biệt là nâng cao trách nhiệm của người đứng đầu.
- (vii) Nâng cao chất lượng dịch vụ của VietinBank đối với khách hàng, cải thiện ở các khía cạnh: con người, công nghệ, quy trình, sản phẩm dịch vụ và nhận diện thương hiệu,...
- (viii) Xây dựng văn hóa doanh nghiệp VietinBank, môi trường làm việc gắn kết, tạo nền tảng vững chắc để xây dựng VietinBank có tính thích ứng cao, chủ động với mọi thay đổi, đạt hiệu quả hoạt động tốt hơn.

**2. Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022**

Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 của VietinBank dự kiến như sau:

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Dự kiến năm 2022</b>
Tổng tài sản	Tăng trưởng từ 5% – 10%
Dư nợ tín dụng	Theo phê duyệt của NHNN ( <i>Mức tăng trưởng cụ thể theo điều hành chính sách tiền tệ, chỉ tiêu do NHNN giao và nhu cầu cần thiết của nền kinh tế</i> )
Nguồn huy động từ TCKT & dân cư	Tăng trưởng 8%-10%, có điều chỉnh phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo Thông tư 02	< 1,8%
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	Tăng trưởng 15% và được điều chỉnh 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 ( <i>tiền mặt, cổ phiếu</i> ) 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

Đề nghị ĐHĐCĐ chấp thuận uỷ quyền cho HĐQT trên cơ sở ý kiến, chỉ đạo, phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, diễn biến của thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank để quyết định các chỉ tiêu chính thức và công bố thông tin trên website của VietinBank.

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

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung báo cáo của HĐQT.

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

**Trần Minh Bình**



## PHỤ LỤC

### KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HĐQT

#### 1. Ủy ban Chính sách (UBCS)

UBCS thực hiện vai trò tham mưu, giúp việc HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến hệ thống VBCS của VietinBank. Trong năm 2021, UBCS đã tổ chức 7 cuộc họp chính thức và 1 buổi tọa đàm trực tiếp với các chi nhánh cũng như nhiều cuộc họp không chính thức để có thể nắm bắt được những vấn đề còn tồn tại của hệ thống văn bản chính sách (VBCS) và có các ý kiến chỉ đạo các bộ phận cũng như tham mưu, đề xuất HĐQT kịp thời điều chỉnh hệ thống VBCS, đưa ra định hướng cụ thể đối với việc ban hành mới/lưu bỏ/sửa đổi, bổ sung/thay thế VBCS trên cơ sở đánh giá tính cần thiết thay đổi VBCS, đảm bảo sự đồng bộ, thống nhất của hệ thống VBCS và phù hợp với MTBP đã đăng ký.

Ngoài ra, trong năm 2021, UBCS cũng tổ chức nhiều cuộc họp theo các chuyên đề khác nhau để giải quyết những vấn đề khó khăn vướng mắc trong quá trình xây dựng, quản lý hệ thống VBCS của VietinBank, từ đó tham mưu, đề xuất HĐQT các giải pháp nhằm giải quyết những điểm nghẽn, nút thắt trong triển khai hoạt động hiện tại để thực hiện các mục tiêu trong chiến lược của VietinBank.

Bên cạnh đó, với định hướng tinh gọn VBCS cho người sử dụng, UBCS đã đầu mối tham mưu, đề xuất HĐQT thành lập Ban chỉ đạo triển khai tái cấu trúc hệ thống VBCS VietinBank để chỉ đạo tổng rà soát hệ thống VBCS hiện hành, các quy định pháp luật có liên quan nhằm đề xuất phương án tái cấu trúc toàn diện hệ thống VBCS. Để đảm bảo việc triển khai thực hiện phương án tái cấu trúc được phê duyệt hiệu quả, nhanh chóng, UBCS đã tổ chức họp thống nhất về kế hoạch triển khai nghiên cứu đề xuất phương án tái cấu trúc hệ thống VBCS, đôn đốc các bộ phận liên quan để thực hiện. Những nội dung này sẽ là tiền đề cho việc hoàn thành các mục tiêu chiến lược của VietinBank trong giai đoạn sắp tới.

#### 2. Ủy ban Nhân sự (UBNS)

UBNS là cơ quan tham mưu, giúp việc HĐQT đối với các nội dung thuộc thẩm quyền HĐQT trong việc xây dựng chính sách nhân sự, tuyển chọn và bố trí nhân sự đối với các chức danh thuộc thẩm quyền HĐQT; giúp HĐQT giám sát việc thực hiện cơ chế, chính sách nhân sự và các hoạt động quản lý nhân sự của VietinBank.

Trong năm 2021, UBNS đã tổ chức 10 cuộc họp và xin ý kiến của các TV trong ủy ban để tham mưu giúp việc HĐQT trong công tác tổ chức cán bộ: kiện toàn chức danh Chủ tịch HĐQT VietinBank; kiện toàn nhân sự GD/PGD Khối; kiện toàn, bổ sung nhân sự thuộc

HĐQT quản lý tại TSC, các CN, công ty con, ĐVSN đảm bảo tuân thủ đúng quy định, quy trình của VietinBank.

Về mô hình cơ cấu tổ chức, năm 2021, UBNS đã tham mưu, giúp việc HĐQT trong công tác chỉ đạo thực hiện thành lập, kiện toàn mô hình một số khối: kiện toàn Khối Tài chính, Văn phòng HĐQT; thành lập Khối CNTT, Khối Mua sắm & Quản lý tài sản, Khối Marketing & Truyền thông.

UBNS đang tiếp tục tham mưu HĐQT về kiện toàn mô hình tổ chức các khối ảnh hưởng trực tiếp đến IIDKD bao gồm Khối Khách hàng, Khối Tài chính, Khối Vận hành, cơ chế xử lý nợ tập trung, mô hình Banca Unit, mô hình Transaction Banking Sales để tiếp tục đẩy mạnh triển khai chiến lược kinh doanh 2021 – 2023.

### **3. Ủy ban Quản lý rủi ro (Ủy ban QLRR)**

Với vai trò là cơ quan tham mưu của HĐQT trong việc giám sát của quản lý cấp cao đối với công tác quản lý rủi ro của TGD/PTGD phụ trách BDH, trong năm 2021, Ủy ban QLRR đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy chế hoạt động. Dựa trên kết quả các cuộc họp, Ủy ban QLRR đã chủ động tham mưu cho HĐQT ban hành các chủ trương, chính sách QLRR quan trọng như:

- + Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2021-2023;
- + Định hướng tín dụng năm 2021;
- + Bộ hạn mức kiểm soát rủi ro tín dụng năm 2021;
- + Tham mưu chỉnh sửa Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ và phân loại nợ theo Thông tư 02;
- + Điều chỉnh cơ chế tín dụng đối với một số lĩnh vực, loại hình cấp tín dụng....

Bên cạnh việc tham mưu ban hành các chính sách QLRR, trên cơ sở giám sát diễn biến trạng thái rủi ro tại VietinBank, Ủy ban QLRR đã tham mưu, kiến nghị HĐQT nhiều nội dung quan trọng về công tác QLRR để HĐQT có các chỉ đạo, định hướng kịp thời đối với BDH và các đơn vị nghiệp vụ, bảo đảm HĐKD của VietinBank an toàn, hiệu quả, tuân thủ các quy định của Pháp luật nhất là trong bối cảnh trong năm 2021, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp, tác động toàn diện đến hoạt động của các TCTD nói chung và VietinBank nói riêng.

**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 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VÀ  
ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ  
HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT**

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, TV độc lập HĐQT VietinBank báo cáo hoạt động của TV độc lập HĐQT và đánh giá của TV độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT VietinBank trong năm 2021 như sau:

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT**

Thực hiện quyền hạn, trách nhiệm của TV độc lập HĐQT trong năm 2021 theo quy định của Pháp luật hiện hành và hệ thống cơ chế, quy chế quản trị nội bộ VietinBank, TV độc lập HĐQT VietinBank đã tham gia đầy đủ vào các hoạt động của HĐQT VietinBank, tuân thủ quy định của Điều lệ VietinBank, pháp luật và phân công của Chủ tịch HĐQT, cụ thể:

**- Thực hiện quyền hạn, trách nhiệm của TV HĐQT:**

- + Tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT theo quy định, đưa ra ý kiến, chính kiến đối với các nội dung được thảo luận với ý thức xây dựng VietinBank phát triển an toàn và hiệu quả.
- + Tham gia ý kiến về dự thảo sửa đổi Điều lệ VietinBank; Tham gia ý kiến và biểu quyết ban hành sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank.
- + Tham gia biểu quyết ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, nhân sự, quản trị và hoạt động của VietinBank và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của HĐQT (TV độc lập HĐQT đã nghiên cứu đầy đủ, có trách nhiệm, đưa ra các ý kiến đánh giá, nhận xét hoặc biểu quyết một cách độc lập, khách quan, bảo đảm đúng pháp luật, chính sách nội bộ của VietinBank và đảm bảo tiến độ).
- + Tham gia biểu quyết ban hành các chính sách, định hướng chiến lược phát triển của VietinBank, định hướng chủ điểm trọng tâm kinh doanh năm 2022 của VietinBank; Tham gia hoạt động giám sát cấp cao, chỉ đạo TGD trong thực hiện nhiệm vụ.
- + Tham gia biểu quyết chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp ĐHĐCĐ và công tác triệu tập họp ĐHĐCĐ.

**- Thực hiện nhiệm vụ TV độc lập HĐQT:**

*Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT*

*Trang 1*





- + Về giám sát việc kiểm phiếu và lập Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến TV HĐQT trong các hồ sơ phê duyệt thuộc thẩm quyền của HĐQT và ký Biên bản kiểm phiếu: Đã thực hiện giám sát việc kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến TV HĐQT đối với toàn bộ các hồ sơ thuộc thẩm quyền HĐQT phê duyệt, bảo đảm chuẩn xác đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank và ký đầy đủ vào các Biên bản kiểm phiếu.
- + Lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT.
- **Tham gia giải quyết các công việc thuộc lĩnh vực pháp chế theo phân công của HĐQT:** Thực hiện các báo cáo và đưa ra ý kiến một cách có trách nhiệm đối với những vấn đề được giao hoặc được đề nghị tư vấn, hỗ trợ pháp lý; Tham gia hội đồng phòng vấn nhân sự vị trí lãnh đạo đơn vị Pháp chế.
- **Thực hiện nhiệm vụ là TV Ủy ban QLRR trực thuộc HĐQT:** Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Ủy ban QLRR và đưa ra ý kiến độc lập về các nội dung thảo luận; Tham gia đầy đủ và đảm bảo tiến độ những ý kiến đối với các nội dung mà Ủy ban QLRR yêu cầu, tích cực đóng góp trong việc xây dựng chiến lược, chính sách, quy trình QLRR của VietinBank.
- **Tham gia đầy đủ các khóa đào tạo liên quan đến quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, BDH đã tham gia trong năm 2021.**

Với tính chất độc lập khi tham gia HĐQT, vai trò của TV độc lập trong HĐQT VietinBank đã góp phần tích cực trong việc nâng cao tính khách quan, minh bạch, hiệu quả và chất lượng các nghị quyết, quyết định của HĐQT.

## II. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT

### 1. Về cơ cấu tổ chức

ĐHĐCĐ thường niên 2021 (ngày 16/4/2021) đã thông qua việc miễn nhiệm 01 TV HĐQT (ông Shiro Itonjo) và bầu bổ sung 01 TV HĐQT (ông Masashige Nakazono) nhiệm kỳ 2019-2024.

Ngày 2/7/2021, theo Quyết định số 1156/QĐ-NIINN của NIINN v.v cho thôi đại diện 40% vốn Nhà nước tại VietinBank đối với ông Lê Đức Thọ, Nguyên Chủ tịch HĐQT VietinBank để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Bộ Chính trị tại Quyết định số 156-QĐNS/TW ngày 25/6/2021, ông Lê Đức Thọ không còn là thành viên HĐQT VietinBank kể từ ngày 3/7/2021 (Theo Luật Tổ chức tín dụng & Điều lệ VietinBank).

Ngày 7/9/2021, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết số 1368/NQ-HĐQT-NHCT1.2 về việc bầu ông Trần Minh Bình, TV HĐQT kiêm Tổng giám đốc giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 kể từ ngày 7/9/2021.

Tiếp đó, ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 (ngày 3/11/2021) đã thông qua việc bầu bổ sung 01 TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 (ông Lê Thanh Tùng). Theo đó, trong năm 2021, cơ cấu

*Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT*

Trang 2



tổ chức HĐQT VietinBank như sau:

- Từ 01/01/2021 đến 02/07/2021: HĐQT VietinBank có 09 thành viên trong đó có 01 TV HĐQT độc lập bà Nguyễn Thị Bắc.
- Từ 03/07/2021 đến 02/11/2021: HĐQT VietinBank có 08 thành viên trong đó có 01 TV HĐQT độc lập bà Nguyễn Thị Bắc.
- Từ 03/11/2021 đến 31/12/2021: HĐQT VietinBank có 09 thành viên, trong đó có 01 TV HĐQT độc lập bà Nguyễn Thị Bắc.

Cơ cấu tổ chức HĐQT của VietinBank đảm bảo tuân thủ Điều lệ và pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của các thành viên cũng như đáp ứng các quy định pháp luật chuyên ngành về cơ cấu thành viên độc lập.

## **2. Về cơ chế hoạt động**

- Các phiên họp HĐQT được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Trong năm 2021, HĐQT VietinBank đã tổ chức các phiên họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh/giám sát hoạt động của TGD/PTGD phụ trách BDH, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và trao đổi về một số nội dung, chuyên đề phục vụ công tác quản trị của VietinBank. Ngoài ra, HĐQT còn phối hợp với Đảng ủy, công đoàn tổ chức một số cuộc họp liên tịch để phục vụ công tác an sinh xã hội, chế độ đãi ngộ đối với người lao động và các công việc khác.
- Công tác xin ý kiến TV HĐQT bằng văn bản được triển khai theo đúng quy định. Theo đó, nhiều trường hợp thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT đã thực hiện lấy ý kiến và tổng hợp ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT bảo đảm đúng quy định của pháp luật và Điều lệ. Trên cơ sở đó, các Nghị quyết, quyết định của HĐQT được ban hành theo thể thức phù hợp quy định.
- Chất lượng hoạt động của bộ máy giúp việc HĐQT, bao gồm các Ủy ban trực thuộc HĐQT, các đơn vị hỗ trợ hoạt động của HĐQT được củng cố thông qua việc HĐQT chỉ đạo kiện toàn mô hình tổ chức và nhân sự, hoàn thiện các văn bản chính sách, các chính sách QLRR quan trọng. Các Ủy ban đã phối hợp chặt chẽ với các Phòng/Ban/Bộ phận có liên quan để thực hiện có kết quả các chức năng nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức và hoạt động riêng của từng Ủy ban do HĐQT ban hành.

## **3. Về kết quả công tác quản trị và giám sát**

Trong năm 2021, HĐQT đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ VietinBank, đồng thời có nhiều đổi mới trong quản lý, chỉ đạo. Trong bối cảnh nền kinh tế gặp nhiều khó khăn do tác động tiêu cực của dịch Covid-19, HĐQT VietinBank đã linh hoạt chỉ đạo hệ thống, bảo đảm hiệu quả của ngân hàng và lợi ích của cổ đông, gia tăng lợi nhuận để tăng vốn tự có, tạo tiền đề mở rộng hoạt động kinh doanh trong các năm tiếp theo. Công tác quản trị và giám sát của HĐQT năm 2021 đã đạt được những kết

*Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT*

*Trang 3*

*✓*

quả tích cực, cụ thể như sau:

### 3.1. Công tác quản trị, điều hành

#### (i) Chỉ đạo công tác chống dịch Covid-19, đảm bảo sức khoẻ người lao động, khách hàng, đối tác và giữ vững hoạt động kinh doanh liên tục

Trước diễn biến tiêu cực của dịch Covid-19, HĐQT luôn bám sát, chỉ đạo quyết liệt các giải pháp để phòng chống dịch bệnh của VietinBank, đảm bảo sức khoẻ cho người lao động, khách hàng, đối tác, duy trì hoạt động kinh doanh, thể hiện vai trò tiên phong của VietinBank trong công tác phòng, chống dịch Covid-19 theo định hướng của Chính phủ, Bộ Y tế.

#### (ii) Triển khai kế hoạch năm 2021 và công tác giao kế hoạch năm 2022

##### - Chỉ đạo triển khai kế hoạch trung hạn, kế hoạch kinh doanh năm 2021

Năm 2021 là năm đầu tiên tạo nền móng, cơ sở trong triển khai kế hoạch kinh doanh trung hạn giai đoạn 2021 - 2023, cũng như chiến lược phát triển VietinBank giai đoạn 2021 - 2030, tầm nhìn đến năm 2045. Ngay từ đầu năm, HĐQT đã chỉ đạo toàn hệ thống tập trung cao độ, triển khai quyết liệt các giải pháp để hoàn thành có kết quả theo các chỉ đạo, định hướng và mục tiêu đề ra.

Trên cơ sở chỉ đạo của NHNN, năng lực nội tại, xu hướng thị trường và nhận diện những khu vực, ngành kinh tế là động lực tăng trưởng, HĐQT chỉ đạo VietinBank bên cạnh việc đồng hành, chia sẻ, tháo gỡ khó khăn cho các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 phải đồng thời đẩy mạnh, phát triển hoạt động kinh doanh toàn hệ thống. Theo đó, năm 2021, VietinBank tiếp tục đạt được những kết quả tích cực và hoàn thành kế hoạch ĐHCĐ giao, tăng về quy mô, hiệu quả kinh doanh được nâng cao, cơ cấu thu nhập chuyển dịch theo hướng bền vững.

##### - Đổi mới trong công tác giao kế hoạch năm 2022

Trong năm 2021, HĐQT đã chỉ đạo đổi mới mạnh mẽ công tác giao kế hoạch kinh doanh. Việc giao kế hoạch năm 2022 được triển khai ngay trong tháng 11/2021 trên cơ sở bám sát thực tiễn kinh doanh và tạo các điều kiện hỗ trợ nguồn lực để các đơn vị thực hiện kế hoạch, đồng thời truyền thông công tác giao kế hoạch trên toàn hệ thống trong tháng 12/2021 để các đơn vị nhanh chóng nắm bắt và chủ động tổ chức triển khai công việc.

#### (iii) Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản

HQĐT đã tập trung chỉ đạo việc rà soát hoàn thiện để ban hành và tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro. Công tác quản trị rủi ro tiếp tục được đẩy mạnh nhằm tuân thủ các thông lệ tiên tiến, phù hợp nguyên tắc, chuẩn mực Basel II.

#### (iv) Nâng cao năng lực tài chính và hiệu quả quản lý tài sản

HQĐT đã chỉ đạo xây dựng, tích cực triển khai lộ trình tăng Vốn Điều lệ. Trên cơ sở phê duyệt của ĐHCĐ và phê duyệt của Thủ tướng Chính phủ, VietinBank đã triển khai

*Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT*

Trang 4

*n*



thành công tăng Vốn điều lệ từ 37.234 tỷ đồng lên 48.058 tỷ đồng, giữ vị trí thứ 2 về Vốn điều lệ trong hệ thống NHTM Việt Nam tính đến cuối năm 2021.

HĐQT cũng chỉ đạo Ban điều hành thường xuyên triển khai công tác rà soát việc quản lý, tối ưu hoá sử dụng tài sản; triển khai rà soát, xây dựng phương án sử dụng tài sản phù hợp, chi tiết, hiệu quả theo yêu cầu của các quy định Pháp luật có liên quan.

**(v) Kiện toàn cơ cấu tổ chức, nhân sự**

**- Về cơ cấu tổ chức:**

HĐQT đã chỉ đạo triển khai tích cực và kiện toàn mô hình tổ chức các đơn vị tại Trụ sở chính và chi nhánh theo hướng tinh gọn, phân định rõ chức năng nhiệm vụ, rút giảm đầu mối xử lý công việc tại Trụ sở chính, chuyên môn hóa các nhóm chức năng thành các Khối nghiệp vụ và tăng cường hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị trong hệ thống. Năm 2021, công tác mô hình tổ chức đã có những chuyển biến lớn trong triển khai thành công cơ chế xử lý nợ tập trung, cơ chế chuyên gia phê duyệt, mô hình TB Sales tại chi nhánh, đồng thời rà soát, định hướng và yêu cầu triển khai kiện toàn mô hình Khối Vận hành, thành lập mô hình Khối CNTT, kiện toàn mô hình Khối Bán lẻ, Trung tâm thẻ, Khối KDV&TT.

**- Về công tác nhân sự:**

HĐQT đã chỉ đạo đổi mới cơ bản, sâu rộng và toàn diện công tác tuyển dụng và bổ nhiệm cán bộ. Theo đó, HĐQT đã phê duyệt chủ trương thí điểm tuyển dụng nội bộ thông qua hình thức thi tuyển đối với chức danh Phó Giám đốc Chi nhánh và Lãnh đạo một số phòng ban tại Trụ sở chính. Hội đồng tuyển dụng có sự tham gia của chuyên gia độc lập để bảo đảm đánh giá toàn diện, lựa chọn nhân sự đáp ứng đầy đủ yêu cầu năng lực đối với vị trí tuyển dụng, tạo nguồn lực nhân sự đáp ứng tốt yêu cầu hoạt động kinh doanh của các Chi nhánh, giúp tăng cường tính minh bạch, đảm bảo công bằng, đồng thời giúp VietinBank xây dựng đội ngũ kế cận dự phòng, bổ sung kịp thời theo yêu cầu hoạt động khi cần thiết.

Công tác định biên, kế hoạch nguồn nhân lực, mạng lưới được chú trọng. HĐQT cũng chỉ đạo cải tiến mạnh mẽ cơ chế lương, thưởng, đãi ngộ và động lực đối với cán bộ; tiếp tục đổi mới công tác đánh giá KPI, thi đua khen thưởng và tăng cường truyền thông về văn hoá doanh nghiệp, nâng cao đạo đức nghề nghiệp cho cán bộ, tiếp tục cải thiện tính tuân thủ, khuyến khích sáng tạo; xử lý nghiêm khắc cáo trường hợp có vi phạm, sai phạm; nâng cao vai trò, trách nhiệm người đứng đầu đối với toàn bộ hoạt động của đơn vị.

**(vi) Thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động chuyển đổi số; tăng cường hoạt động hợp tác, ứng dụng công nghệ trong hoạt động ngân hàng**

Để hiện thực hoá tầm nhìn chiến lược “VietinBank là ngân hàng dẫn đầu trong công tác chuyển đổi số ngành ngân hàng, dẫn dắt thị trường bằng những sản phẩm, dịch vụ mang hàm lượng công nghệ cao và cạnh tranh bằng chất lượng dịch vụ, năng suất lao động dựa trên áp dụng số hoá”, HĐQT đã chỉ đạo thúc đẩy mạnh mẽ công tác chuyển đổi số, tăng cường ứng dụng CNTT và hiện đại hoá đối với từng hoạt động của VietinBank từ cấp chi nhánh tới Trụ sở

*Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT*

chính. VietinBank cũng làm việc với đối tác lớn, có uy tín trên thế giới về chiến lược, phương án triển khai chuyển đổi số tại các ngân hàng khác trên thế giới và khả năng triển khai, áp dụng tại VietinBank để lên kế hoạch lựa chọn đối tác tư vấn triển khai. HĐQT còn phê duyệt triển khai, áp dụng thí điểm hệ thống ký số văn bản tại Trụ sở chính đối với cấp Trưởng phòng trở lên từ tháng 8/2021 để tăng cường hiệu quả và tính chủ động trong công tác phê duyệt hồ sơ, đặc biệt trong bối cảnh làm việc giãn cách do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

**(vii) Tái cấu trúc hệ thống văn bản chính sách, khắc phục điểm nghẽn trong hoạt động kinh doanh**

HĐQT đã chỉ đạo Ủy ban chính sách đầu mối xây dựng Phương án tổng rà soát, tái cấu trúc toàn diện hệ thống văn bản chính sách (VBCS) của VietinBank theo hướng tinh gọn, tạo sự linh hoạt và cạnh tranh tối đa, nhưng đồng thời đảm bảo kiểm soát được rủi ro trong hoạt động kinh doanh.

**(viii) Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động. Chỉ đạo đẩy mạnh công tác truyền thông, công tác phong trào Đoàn thanh niên và công tác an sinh xã hội.**

**3.2. Công tác giám sát của HĐQT:**

HĐQT đã tích cực triển khai công tác giám sát cấp cao, bảo đảm công tác kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và các hoạt động trọng yếu của VietinBank tuân thủ quy định của pháp luật, đáp ứng yêu cầu đề ra.

**4. Kết luận**

Hoạt động của HĐQT VietinBank trong năm 2021 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ, quy định nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của Pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, có nhiều đổi mới và giải pháp cụ thể trong công tác quản trị, thể hiện vai trò xuyên suốt trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của toàn hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực có hiệu quả vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

**Thành viên độc lập HĐQT**

**Nguyễn Thị Bắc**



108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 024.39421030

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 12 ngày 08/09/2021

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà nội, ngày tháng 4 năm 2022

**DỰ THẢO**

## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021; ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2022

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

### PHẦN I. TÌNH HÌNH VĨ MÔ VÀ NGÀNH NGÂN HÀNG NĂM 2021

- Năm 2021, dịch bệnh Covid 19 tiếp tục diễn biến phức tạp với những biến chứng mới đã ảnh hưởng đến sự phục hồi của kinh tế toàn cầu. Việc triển khai các biện pháp, chính sách tài khóa, các gói kích thích kinh tế đi đôi với đẩy mạnh tiêm chủng vaccine đã hỗ trợ kiểm soát dịch bệnh và tăng trưởng kinh tế xã hội trở lại tại nhiều quốc gia. Mặc dù vậy, lạm phát đang có xu hướng tăng cao, giá hàng hóa đầu vào tăng, rủi ro đứt gãy chuỗi cung ứng, thiếu hụt năng lượng đang trở thành những thách thức lớn cho kinh tế thế giới.
- Việt Nam nằm trong nhóm quốc gia chịu nhiều ảnh hưởng tiêu cực từ dịch bệnh. Tuy nhiên, với những nỗ lực của Chính phủ trong việc đẩy mạnh tốc độ tiêm chủng vaccine và triển khai hiệu quả Nghị quyết số 128/NQ-CP ngày 11/10/2021 về “Thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch COVID-19”, nền kinh tế trong nước đã có sự hồi phục tích cực trong các tháng cuối năm 2021.
- Hệ thống tài chính ngân hàng tiếp tục được củng cố và phát triển. Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã điều hành đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ để điều tiết thanh khoản phù hợp, kiểm soát quy mô gắn với nâng cao chất lượng tín dụng. Dự nợ tín dụng toàn hệ thống năm 2021 tăng khoảng 13%, cao hơn tốc độ tăng trưởng năm 2020, phù hợp với khả năng hấp thụ vốn của nền kinh tế. NHNN tiếp tục định hướng, chỉ đạo các ngân hàng thương mại (NIITM) gia tăng các biện pháp hỗ trợ người dân, doanh nghiệp chịu ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19 thông qua chính sách giảm lãi suất cho vay và miễn/giảm phí dịch vụ; ban hành Thông tư số 14/2021/TT-NHNN mở rộng phạm vi các khoản nợ bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh được phép cơ cấu và kéo dài thêm thời gian cơ cấu. Bên cạnh đó, NHNN đã xây dựng Kế hoạch chuyển đổi số ngành ngân hàng đến năm 2025 - định hướng đến năm 2030 nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh bền vững của hệ thống ngân hàng trong công cuộc chuyển đổi số quốc gia.



## PHẦN II. KẾT QUẢ KINH DOANH NỔI BẬT CỦA VIETINBANK NĂM 2021

### A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

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, nỗ lực đẩy mạnh đổi mới sáng tạo, tái cấu trúc toàn diện hoạt động theo hướng chuyển đổi mạnh mẽ mô hình tăng trưởng, chuyển dịch nhanh cơ cấu thu nhập, triển khai chiến lược khách hàng là trung tâm, xác định phương thức cạnh tranh theo hướng chú trọng phát triển giải pháp ngân hàng tài chính hiện đại, nâng cao năng lực tư vấn, chất lượng dịch vụ, đáp ứng tối đa nhu cầu tài chính của khách hàng. Theo đó, VietinBank đã hoàn thành xuất sắc các mục tiêu kế hoạch ĐHCĐ giao với những kết quả ấn tượng trong năm 2021, tạo tiền đề vững chắc cho hoạt động kinh doanh của ngân hàng trong giai đoạn tiếp theo.

Đơn vị: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2021 so với 31/12/2020		Kế hoạch ĐHCĐ năm 2021	So kế hoạch năm 2021
			+/ -	+/ - %		
Tổng tài sản	1.341.510	1.531.587	190.077	14,2%	Tăng trưởng từ 6-10%	Đạt
Nguồn huy động từ TCKT, dân cư	990.331	1.161.848	171.517	17,3%	Tăng trưởng từ 8-12%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.027.542	1.141.454	113.912	11,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN, tối đa 12,5%	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	0,94%	1,26%			<1,5%	Đạt
LNTT riêng lẻ	16.477	16.860	383	2,3%	16.800	100,35%
LNTT hợp nhất	17.120	17.589	469	2,7%		

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2021)

#### 1. Quy mô tăng trưởng bền vững, chất lượng tài sản được cải thiện

- ✓ **Tổng tài sản** hợp nhất đạt hơn 1,53 triệu tỷ đồng, tăng 14,2% so với năm 2020.
- ✓ **Dư nợ tín dụng** hợp nhất đạt 1,14 triệu tỷ đồng, tăng 11,1% so với năm 2020; dư nợ tín dụng bình quân tăng 12,3% so với năm 2020. Cơ cấu danh mục tín dụng tiếp tục cải thiện tỷ trọng dư nợ VND, dư nợ bình quân của các phân khúc có khả năng sinh lời cao là Bán lẻ và KHDN VVN.
- ✓ **Huy động vốn** được cân đối tối ưu với tốc độ tăng trưởng tín dụng, chi phí vốn được tiết giảm mạnh trong bối cảnh ngân hàng chủ động triển khai các chính sách ưu đãi hỗ trợ khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh.
  - **Nguồn vốn huy động thị trường** 1 hợp nhất đạt 1,16 triệu tỷ đồng, tăng 17,3% so với năm 2020. Tỷ lệ LDR được đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN.



- **Nguồn vốn CASA thị trường 1** tiếp tục được cải thiện, tăng hơn 20% so với năm 2020. Tỷ trọng CASA cuối kỳ năm 2021 đạt hơn 20%, góp phần tích cực trong việc kiểm soát chi phí vốn của ngân hàng.
  - ✓ **Tỷ lệ nợ xấu** được kiểm soát ở mức 1,26%, tuân thủ hạn mức kế hoạch NHNN và ĐHĐCĐ giao.
  - ✓ **Tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu** cho vay và trái phiếu nội bảng ở mức 180,4%, cao hơn năm 2020.
- 2. Lợi nhuận hoàn thành kế hoạch, cơ cấu thu nhập chuyển dịch tích cực**
- ✓ **Thu nhập ngoài lãi** tiếp tục tăng trưởng, tỷ lệ thu ngoài lãi năm 2021 đạt mức 21,4%, trong đó:
    - **Lãi thuần dịch vụ** tăng 13,7% so với năm 2020.
    - **Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ** đạt 1,8 nghìn tỷ đồng; VietinBank tiếp tục đứng top đầu về cả doanh số và thị phần kinh doanh ngoại tệ trên thị trường.
    - **Thu XLRR** đạt 3,2 nghìn tỷ đồng, tăng mạnh 85% so với năm 2020.
  - ✓ **Hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí** đạt mức tốt nhất trong nhiều năm qua. Tỷ lệ CIR được kiểm soát tốt ở mức 32,3% trong năm 2021.
  - ✓ Năm 2021, bên cạnh việc chủ động cắt giảm hơn 7.000 tỷ đồng lợi nhuận từ việc giảm lãi suất cho vay, phí, thoái lãi để hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19, VietinBank đã tiếp tục chủ động tái cơ cấu toàn diện mọi mặt hoạt động, chuyển đổi mạnh mẽ mô hình kinh doanh từ phát triển chiều rộng sang chiều sâu, từ dựa vào tăng trưởng quy mô là chính sang cải thiện chất lượng dịch vụ, chuyển dịch cơ cấu dư nợ, gia tăng cơ cấu thu nhập ngoài lãi, kiểm soát tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn và chi phí hoạt động của ngân hàng. Theo đó, **Lợi nhuận trước thuế** riêng lẻ năm 2021 đạt 16.860 tỷ đồng (+2,3%), hoàn thành mục tiêu kế hoạch ĐHĐCĐ, lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 17.589 tỷ đồng (+2,7%), tạo nguồn lực tài chính vững mạnh để VietinBank tiếp tục phát huy tốt vai trò NHTM Nhà nước chủ lực, trụ cột của nền kinh tế, đóng góp lớn vào ngân sách Nhà nước và sự phát triển kinh tế xã hội đất nước trong thời gian tới.
- 3. Phát huy vai trò NHTM chủ lực, trụ cột, thực thi có hiệu quả đường lối, chủ trương, chính sách phát luật của Đảng và Nhà nước.**
- ✓ VietinBank đã tiếp tục chủ động tiết giảm chi phí và quản lý tốt chất lượng tài sản, tạo điều kiện tăng trưởng tín dụng và các sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện đại, triển khai các chương trình ưu đãi giảm lãi suất cho vay, giúp khách hàng được tiếp cận nguồn vốn tín dụng và các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với chi phí thấp nhất, đáp ứng tối ưu nhu cầu tài chính của nền kinh tế. Kể từ thời điểm dịch bệnh Covid bùng phát tới cuối tháng 12/2021, VietinBank đã giải ngân hơn 940 nghìn tỷ đồng cho gần 22 nghìn khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng dịch bệnh; giảm lãi suất cho gần 25 nghìn khách hàng với dư nợ đang được miễn giảm lãi suất là 400 nghìn tỷ đồng, cơ cấu lại thời gian trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ đối với gần 2 nghìn khách hàng theo Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14/NHNN với tổng dư nợ cơ cấu là gần 13 nghìn tỷ đồng nhằm hỗ trợ doanh nghiệp và người dân khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh.
  - ✓ VietinBank định hướng tăng trưởng tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, các ngành nghề, doanh nghiệp có lợi thế và tiềm năng phát triển; Phân bổ nguồn lực vào các khu vực kinh tế trọng điểm, đồng hành cùng các vùng và các địa phương để thúc đẩy kinh tế vùng, đóng góp tích cực vào sự phát triển của đất nước.

#### 4. Hoạt động kinh doanh của các đơn vị thành viên đạt kết quả tích cực

- ✓ Các đơn vị công ty con và liên doanh liên kết hoạt động hiệu quả, lợi nhuận trước thuế năm 2021 của công ty con và công ty liên kết tăng trưởng 22% so với năm 2020.

### B. CÔNG TÁC QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH NĂM 2021

Bám sát định hướng, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN cũng như diễn biến thị trường, VietinBank đã triển khai đồng bộ các giải pháp điều hành chủ động, thống nhất xuyên suốt từ trụ sở chính đến các đơn vị kinh doanh, linh hoạt điều chỉnh theo môi trường kinh doanh. Cụ thể:

- ✓ **Thứ nhất, linh hoạt điều hành công tác cân đối vốn và chính sách lãi suất, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn trong bối cảnh thị trường có nhiều diễn biến phức tạp, thách thức.**
  - Chuyển dịch cơ cấu kỳ hạn của nguồn vốn theo hướng tăng CASA, tăng tiền gửi kỳ hạn ngắn, tối ưu hóa chi phí huy động bình quân, thực hiện tiết giảm mạnh chi phí vốn đầu vào, làm cơ sở giảm lãi suất cho vay hỗ trợ các khách hàng gặp khó khăn do dịch bệnh, nâng cao năng lực cạnh tranh của ngân hàng..
  - Đẩy mạnh công tác huy động vốn, đa dạng hóa kênh huy động đảm bảo tăng trưởng tín dụng và tuân thủ các tiêu chuẩn nghiêm ngặt hơn về các tỷ lệ an toàn vốn và thanh khoản theo quy định tại Thông tư 41 kể từ ngày 1/1/2021.
  - Tập trung tăng trưởng tín dụng bền vững, thúc đẩy tăng dư nợ phân khúc KHDN VVN và Bán lẻ, ưu tiên tín dụng cho vay SXKD và các lĩnh vực thiết yếu và cho vay tiêu dùng.
- ✓ **Thứ hai, tích cực triển khai hỗ trợ các khách hàng bị ảnh hưởng bởi Covid-19 theo chỉ đạo của NHNN.**
  - Chủ động phân tích, đưa ra các giải pháp phù hợp với từng khách hàng, nhóm khách hàng để cơ cấu lại hoạt động, giúp khách hàng khắc phục khó khăn.
  - Triển khai gói tín dụng đồng hành cùng các khách hàng có hoạt động sản xuất kinh doanh trong các ngành nghề, lĩnh vực bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh.
  - Trên cơ sở các quy định của NHNN tại TT03 và TT14, VietinBank rà soát, thực hiện cơ cấu nợ, miễn giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ, hỗ trợ miễn/giảm nhiều loại phí dịch vụ cho các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 như phí thanh toán quốc tế và phí tài trợ thương mại và một số phí dịch vụ khác nhằm hỗ trợ doanh nghiệp duy trì hoạt động sản xuất kinh doanh.
- ✓ **Thứ ba, tập trung cải thiện mạnh mẽ sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao và nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng.**
  - Đẩy mạnh chuyển đổi số dịch vụ ngân hàng, liên tục đầu tư nâng cấp giải pháp bảo mật và bổ sung tính năng mới trên các ứng dụng Internet banking, triển khai hiệu quả chiến dịch thu hút khách hàng mới sử dụng eFAST và IPay, khách hàng mở mới tài khoản thanh toán thông qua công nghệ định danh khách hàng điện tử (eKYC), triển khai các gói tài khoản miễn phí dịch vụ (zero fee) thúc đẩy công tác mở rộng phát triển khách hàng và gia tăng tiền gửi CASA.
  - Triển khai công nghệ điện toán đám mây đối với ứng dụng il'ay web, là tiền đề để VietinBank tiếp tục thúc đẩy ứng dụng công nghệ mới, hiện đại vào hoạt động kinh doanh.
  - Mở rộng hệ sinh thái, tiến tới ngân hàng mở, cung cấp sản phẩm dịch vụ của VietinBank trên các ứng dụng của đối tác như dịch vụ kết nối ERP doanh nghiệp, mở tài khoản, mở thẻ của VietinBank trên ứng dụng, nền tảng mua sắm trực tuyến lớn như Grab, Shopee, Sendo,...
  - Vận hành hỗ trợ kinh doanh được thực hiện an toàn, chính xác, hiệu quả, thông suốt.

- ✓ **Thứ tư, nỗ lực nâng cao năng lực tài chính, cải thiện hoạt động quản trị tài chính từ công tác lập kế hoạch, giám sát và điều hành tài chính, kiểm soát chi phí hoạt động.**
  - Sau nhiều nỗ lực đẩy nhanh tốc độ triển khai, đến tháng 7/2021, VietinBank đã chính thức tăng vốn điều lệ từ 37.234 tỷ đồng lên 48.058 tỷ đồng theo phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại các năm 2017-2019, tạo tiền đề nâng cao năng lực tài chính của VietinBank trong thời gian tới.
  - Chủ động điều tiết tốc độ tăng trưởng tín dụng trong hạn mức NHNN phê duyệt, cơ cấu lại danh mục, nâng cao hiệu quả đầu tư góp vốn; phát hành chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu thứ cấp đáp ứng mục tiêu gia tăng nguồn vốn huy động trung dài hạn phù hợp với tăng trưởng tín dụng (*chi tiết kết quả phát hành trái phiếu ra công chúng và tiến độ sử dụng vốn theo phụ lục đính kèm*).
  - Nâng cao hiệu quả sử dụng chi phí hoạt động, kiểm soát CIR theo mục tiêu kế hoạch; ưu tiên sử dụng chi phí cho các hoạt động gắn với kinh doanh trực tiếp.
  - Triển khai bộ công cụ hỗ trợ chi nhánh trong công tác phân tích và điều hành hoạt động kinh doanh nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và quản trị tài chính toàn hệ thống.
- ✓ **Thứ năm, chuẩn hóa quản trị điều hành, tuân thủ các quy định và chuẩn mực theo thông lệ, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng, quản trị rủi ro.**
  - Thực hiện giám sát danh mục, chủ động nhận diện các khách hàng có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro để triển khai sớm các biện pháp thu hồi, xử lý nợ phù hợp; Thường xuyên cập nhật diễn biến nền kinh tế, ngành nghề tiềm ẩn rủi ro, từ đó giảm dần tỷ trọng tài sản có hệ số rủi ro cao.
  - Chuyên môn hóa công tác phê duyệt, đảm bảo nâng cao chất lượng thẩm định, phê duyệt, nâng cao hiệu suất xử lý hồ sơ, đồng thời tăng tính khách quan trong công tác phê duyệt.
  - Tuân thủ việc cấp tín dụng theo đúng quy định pháp luật. Trong đó, tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với các đối tượng hạn chế cấp tín dụng quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD tính đến thời điểm 31/12/2021 là 1.548 tỷ đồng chiếm tỷ lệ 1,23% vốn tự có của VietinBank.
- ✓ **Thứ sáu, đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro.** Các khoản nợ đều được phân công trách nhiệm xử lý thu hồi cụ thể tới từng cá nhân đơn vị, áp dụng linh hoạt, đồng bộ các biện pháp/giải pháp nhằm đẩy nhanh tiến độ xử lý, hiện thực hóa thành kết quả thu hồi nợ, đóng góp vào hiệu quả lợi nhuận của chi nhánh và toàn hàng.
- ✓ **Với những định hướng điều hành thống nhất, xuyên suốt từ Trụ sở chính xuống Chi nhánh, sản phẩm dịch vụ nổi trội và kết quả kinh doanh ấn tượng trong thời gian qua, vị thế, uy tín của ngân hàng tiếp tục được khẳng định với nhiều giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế:** TOP 10 Doanh nghiệp đạt chuẩn Văn hóa Kinh doanh Việt Nam 2021, TOP 100 Doanh nghiệp Bền vững Việt Nam 2021, Giải thưởng Sao Khuê 2021, Giải thưởng Doanh nghiệp Chuyển đổi số Xuất sắc 2021, và nhiều giải thưởng khác do các tổ chức quốc tế uy tín trao tặng.
- ✓ **Bên cạnh hoạt động kinh doanh, VietinBank tiếp tục đóng góp tích cực trong công tác an sinh xã hội theo chủ trương, chính sách của Đảng, NHNN và Chính phủ.** Trong năm 2021, VietinBank dành nguồn lực hỗ trợ cho công tác an sinh xã hội với tổng số tiền hơn 500 tỷ đồng, trong đó có 166 tỷ đồng hỗ trợ công tác phòng chống dịch Covid-19.

### PHẦN III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022

Năm 2022, kinh tế thế giới và trong nước dự báo vẫn còn tiềm ẩn nhiều thách thức, rủi ro từ ảnh hưởng tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 cũng như căng thẳng thương mại, chính trị giữa các nền kinh tế lớn. Tuy nhiên, trên cơ sở kiểm soát tốt dịch bệnh cùng với nền tảng vĩ mô ổn định thu hút các nhà đầu tư nước ngoài và chất lượng tăng trưởng đã được tạo lập trong những năm qua, nền kinh tế Việt Nam dự kiến có nhiều khởi sắc. GDP dự kiến sẽ tăng ở mức 6,0 – 6,5%, CPI được kiểm soát khoảng 4%, tạo điều kiện thuận lợi cho phát triển hoạt động kinh doanh trong nước và thu hút đầu tư nước ngoài. NHNN tiếp tục định hướng, điều hành linh hoạt các công cụ chính sách nhằm ổn định tiền tệ và thị trường, đảm bảo thanh khoản hệ thống, cung ứng vốn hiệu quả cho nền kinh tế, tạo điều kiện thuận lợi cho sự phát triển của các tổ chức tín dụng.

Nhằm tạo ra sự phát triển đột phá trong giai đoạn mới, dựa trên phân tích tiềm năng, động lực tăng trưởng của nền kinh tế và những kết quả đã đạt được năm 2021, VietinBank sẽ tiếp tục triển khai quyết liệt những biện pháp điều hành, thúc đẩy kinh doanh bám sát định hướng, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN cũng như diễn biến thị trường song song với việc tiếp tục thực hiện các chính sách hỗ trợ người dân, doanh nghiệp chịu ảnh hưởng của dịch bệnh trong năm 2022.

Trên cơ sở chỉ tiêu VietinBank đã trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và đang được xem xét, VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông một số chỉ tiêu cơ bản năm 2022 dự kiến như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2022
Tổng tài sản	Tăng trưởng từ 5% – 10%
Dư nợ tín dụng	Theo phê duyệt của NHNN ( <i>Mức tăng trưởng cụ thể theo điều hành chính sách tiền tệ, chỉ tiêu do NHNN giao và nhu cầu cần thiết của nền kinh tế</i> )
Nguồn huy động từ TCKT & dân cư	Tăng trưởng 8%-10%, có điều chỉnh phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	< 1,8%
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	Tăng trưởng 15% và được điều chỉnh 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 ( <i>tiền mặt, cổ phiếu</i> ) 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 NIINN

Đề nghị Đại hội đồng cổ đông chấp thuận ủy quyền cho IIDQT trên cơ sở ý kiến, chỉ đạo, phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, diễn biến của thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank để quyết định các chỉ tiêu chính thức và công bố thông tin trên website của VietinBank.



**Một số giải pháp chủ đạo triển khai hoạt động kinh doanh trong năm 2022 như sau:**

***Thứ nhất, tiếp tục tăng trưởng quy mô bền vững, nâng cao khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính ngân hàng cho nền kinh tế, cải thiện môi trường kinh doanh.***

- ✓ Chú trọng tăng trưởng bền vững, tiếp tục thúc đẩy tăng trưởng phân khúc SME và Bán lẻ, ưu tiên tín dụng cho vay sản xuất kinh doanh, tăng tỷ trọng các sản phẩm có lợi suất cao gắn với công tác kiểm soát rủi ro..
- ✓ Chú trọng phát triển khách hàng mới song song với chọn lọc khách hàng hiện hữu.
- ✓ Tiếp tục đẩy mạnh khai thác lợi ích từ các tập khách hàng doanh nghiệp lớn, khách hàng FDI, chú trọng khách hàng có tổng hòa lợi ích cao.
- ✓ Thu hút khách hàng và chiếm lĩnh thị phần nhanh, hiệu quả thông qua hoạt động tái tài trợ các dự án đã đi vào vận hành, có doanh thu và hiệu quả.

***Thứ hai, 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, phát triển mạnh hoạt động ngân hàng thanh toán và ngân hàng đầu tư.***

- ✓ Tập trung bán chéo, bán thêm sản phẩm đối với các nhóm khách hàng có tiềm năng sử dụng đa dạng sản phẩm dịch vụ ngân hàng.
- ✓ Triển khai các chính sách/giải pháp nhằm tăng cường khai thác đội ngũ bán dịch vụ tài khoản số đẹp và biệt danh tài khoản (Alias), đẩy mạnh hoạt động ngân hàng đầu tư nhằm thu hút khách hàng mới và gia tăng gắn kết, quan hệ với các khách hàng hiện hữu.
- ✓ Xây dựng và đẩy mạnh phát triển sản phẩm cạnh tranh, giỏ hàng đầu tư đa dạng để giữ chân, thu hút khách hàng có nhu cầu sử dụng sản phẩm đầu tư sinh lời cao.
- ✓ Xây dựng mô hình bán/phân phối sản phẩm, nâng cao năng lực bán, tư vấn của đội ngũ bán hàng Ngân hàng giao dịch, hướng đến cung cấp các giải pháp hoàn chỉnh và tùy chỉnh theo nhu cầu, giúp doanh nghiệp quản lý hiệu quả hoạt động kinh doanh.
- ✓ Đặc biệt chú trọng truyền thông, marketing đa kênh cho từng sản phẩm chủ lực.
- ✓ Mở rộng quan hệ giao dịch với các định chế tài chính trong nước và quốc tế. Tiếp tục giữ vững vị trí hàng đầu về doanh số giao dịch và lợi nhuận kinh doanh ngoại tệ.
- ✓ Tăng sức cạnh tranh trên thị trường, đẩy mạnh các sản phẩm phái sinh lãi suất và phái sinh hàng hóa, các hoạt động tự doanh trên thị trường liên ngân hàng.

***Thứ ba, tập trung nguồn lực thúc đẩy tăng trưởng nguồn vốn; đặc biệt chú trọng tăng trưởng các nguồn vốn có chi phí thấp.***

- ✓ Linh hoạt trong điều hành quy mô nguồn vốn, sử dụng vốn để đảm bảo các chỉ số an toàn thanh khoản theo quy định của NIINN.
- ✓ Tăng cường quản lý dòng tiền của khách hàng, thúc đẩy phát triển các kênh giao dịch điện tử; các gói sản phẩm dịch vụ ưu đãi, thúc đẩy việc sử dụng tài khoản thanh toán mới.
- ✓ Thu hút và phát triển tập khách hàng thông qua liên kết với các đối tác là các sàn thương mại điện tử, ví điện tử, ứng dụng cho phép mua bán điện tử.

***Thứ tư, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa trong mọi mặt hoạt động.***

- ✓ Phát triển các giải pháp thanh toán không dùng tiền mặt theo chủ trương của Chính phủ, NHNN. Tối ưu hóa hệ thống, nền tảng thanh toán và hệ sản phẩm dịch vụ thanh toán hiện đại. Phát triển hệ sinh thái thanh toán đa tiện ích...
- ✓ Xây dựng kênh phân phối hiện đại, tiện dụng, đồng bộ, hướng đến khách hàng, nghiên cứu, triển khai ứng dụng Bigdata, AI vào phân tích dữ liệu; công nghệ đám mây.
- ✓ Tăng cường ứng dụng các công nghệ mới đảm bảo an toàn bảo mật và gia tăng tiện ích cho khách hàng.
- ✓ Đảm bảo cơ sở hạ tầng kỹ thuật, an toàn an ninh hệ thống phục vụ cho công tác chuyển đổi số tại VietinBank.

***Thứ năm, đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu, nâng cao chất lượng tài sản,*** tập trung nguồn lực với nỗ lực cao nhất, áp dụng toàn diện và linh hoạt, đồng bộ các giải pháp/hiện pháp để đẩy nhanh tiến độ thu hồi nợ xấu, nợ XLRR, trực tiếp nâng cao đóng góp vào hiệu quả lợi nhuận chung của hệ thống.

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

- ✓ Thực hiện nghiêm túc các quy định, chấp hành kỷ cương pháp luật và chỉ đạo của NHNN. Chấn chỉnh nghiêm túc việc chấp hành quy định, quy trình nghiệp vụ; Cá thể hóa trách nhiệm, đặc biệt coi trọng đạo đức cán bộ.
- ✓ Tiếp tục rà soát, tinh gọn và xây dựng cây thư mục văn bản chính sách hướng tới người dùng; bám sát các quy định của pháp luật và NHNN để kịp thời cập nhật các văn bản của VietinBank; tiếp tục cải tiến văn bản chính sách nhằm hỗ trợ thúc đẩy hoạt động kinh doanh và kiểm soát rủi ro.
- ✓ Tăng cường khả năng nhận diện tất cả các rủi ro trọng yếu, nhận diện sớm rủi ro và có biện pháp ngăn ngừa các rủi ro có thể phát sinh; Chống gian lận bên trong và bên ngoài, đẩy mạnh quản lý an toàn hệ thống vận hành và bảo mật thông tin.
- ✓ Nâng cao chất lượng công tác phối hợp giữa đơn vị kinh doanh, phê duyệt tín dụng, kiểm soát rủi ro nhằm tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, ko để phát sinh nợ nhóm 2, nợ xấu lớn, bảo đảm tuân thủ HMRR.
- ✓ Tăng cường công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ, nâng cao năng lực, hiệu lực, hiệu quả của bộ máy KTKSNB.

***Thứ bảy, quản trị chi phí hiệu quả, tiếp tục kiểm soát tốc độ tăng của chi phí thấp hơn tốc độ tăng thu nhập; kiểm soát tỷ lệ CIR.***

- ✓ Chú trọng ưu tiên ngân sách cho các chi phí hoạt động góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh của các đơn vị, tập trung các chi phí hỗ trợ chuyển đổi số của ngân hàng và các chi phí để nâng cao chất lượng dịch vụ, ví thể, hình ảnh nhận diện thương hiệu của VietinBank.
- ✓ Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, nâng cao tỷ lệ tự động hóa, nâng cao chất lượng nhân sự, cải cách thủ tục, quy trình, hồ sơ, giảm thời gian tác nghiệp, ưu tiên nguồn lực chăm sóc, tìm kiếm khách hàng.
- ✓ Toàn hệ thống triển khai tiết kiệm, sử dụng chi phí thiết thực, đảm bảo chi phí được sử dụng đúng mục đích, mang lại hiệu quả cao nhất.

*Đ*

***Thứ tám, tiếp tục thực hiện đồng bộ các giải pháp tăng vốn nhằm cải thiện, nâng cao năng lực tài chính.***

- ✓ Tiếp tục chủ động điều tiết tốc độ tăng trưởng tín dụng hợp lý, phát hành trái phiếu thứ cấp, thoái vốn một số công ty con, tối ưu hóa danh mục tài sản có rủi ro.
- ✓ Kiểm soát quy mô tài sản có rủi ro, triển khai cơ chế định giá trên cơ sở rủi ro và đánh giá hiệu quả trên cơ sở rủi ro.

***Thứ chín, kiện toàn mô hình tổ chức, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.***

- ✓ Tiếp tục kiện toàn mô hình hoạt động, tinh gọn bộ máy đáp ứng hoạt động kinh doanh.
- ✓ Thực hiện hiệu quả các công cụ, chính sách nhân sự, tăng cường nhân sự cho đơn vị trực tiếp kinh doanh, nâng cao chất lượng nguồn lực và năng suất lao động.
- ✓ Thực hiện các giải pháp đào tạo, phát triển nhằm nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.

Năm 2021, Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ VietinBank đã linh hoạt, sáng tạo, khắc phục khó khăn, hạn chế và đã hoàn thành các mục tiêu đề ra. Điều kiện làm việc, đời sống vật chất, tinh thần của người lao động và quyền lợi của cổ đông được bảo đảm.

Trong năm 2022, dựa trên nền tảng tiềm lực và những thành tựu đã đạt được từ giai đoạn trước, Ban lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ VietinBank quyết tâm nắm bắt những cơ hội, thời cơ, vượt qua khó khăn, thách thức, tập trung cao độ hoàn thành xuất sắc các mục tiêu, kế hoạch kinh doanh, tiếp tục khẳng định vai trò, vị thế của VietinBank, đóng góp tích cực vào sự phát triển của ngành Ngân hàng và phát triển kinh tế xã hội của đất nước.

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH BAN ĐIỀU HÀNH**

**Nguyễn Hoàng Dũng**

**PHỤ LỤC: BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN  
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2021**

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu ra công chứng 2021 của VietinBank được kiểm toán bởi kiểm toán độc lập EY và phát hành ngày .4./04/2022. Tổng số vốn thu được từ chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2021 của VietinBank là 6.512,91 tỷ đồng và đã được sử dụng toàn bộ phục vụ nhu cầu cho vay đối vào các ngành (i) Ngành Sản xuất và phân phối điện, khí đốt; (ii) Ngành Công nghiệp chế biến, chế tạo; và (iii) Ngành Khai khoáng, đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động trong kinh doanh, cụ thể:

Dưới đây là nội dung chính của Báo cáo:

**PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN**

Tiến độ dự án hiện tại:

Đơn vị: Việt Nam Đồng

Ngành	Phương án theo Báo cáo bạch	Số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu	Số tiền thực tế sử dụng	Trong đó: Số tiền cho vay trung và dài hạn	Thời gian sử dụng
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	6.962.000.000.000		4.777.378.273.215	4.777.378.273.215	04/10/2021 đến 15/03/2022
Công nghiệp chế biến, chế tạo	1.885.000.000.000		1.485.029.234.683	1.485.029.234.683	27/10/2021 đến 18/02/2022
Khai khoáng	512.000.000.000		250.502.492.102	250.502.492.102	29/11/2021 đến 11/02/2022
Ngành khác	641.000.000.000		-	-	
<b>Tổng</b>	<b>10.000.000.000.000</b>	<b>6.512.910.000.000</b>	<b>6.512.910.000.000</b>	<b>6.512.910.000.000</b>	

Những thay đổi (nếu có): Không

Lý do thay đổi (nếu có): Không

Báo cáo tiến độ được công bố thông tin tại: website của VietinBank, hệ thống công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, website của Sở giao dịch chứng khoán Thành Phố Hồ Chí Minh từ ngày .5. tháng 04 năm 2022.



108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 024.39421030

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

DỰ THẢO

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021 ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành,  
Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam,
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát được ĐHĐCĐ thông qua và Ban kiểm soát ban hành theo Quyết định số 008/2018/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 26/04/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

Ban Kiểm soát (“BKS”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2021, định hướng hoạt động năm 2022 như sau:

### I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 ngày 16/4/2021 đã bầu bổ sung 01 Thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024; ĐHĐCĐ bất thường ngày 3/11/2021 đã miễn nhiệm chức vụ 01 Thành viên BKS nhiệm kỳ 2019-2024 để đảm nhận công tác khác tại VietinBank. Theo đó, từ ngày 3/11/2021, BKS gồm 03 Thành viên là Bà Lê Anh Hà (Trưởng BKS), Bà Nguyễn Thị Anh Thư (Thành viên BKS), Bà Phạm Thị Thơm (Thành viên BKS). Trong năm 2021, BKS đã tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank (Điều lệ), Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Định kỳ hàng tháng, BKS tổ chức họp với bộ phận kiểm toán nội bộ (KITNB), bộ phận giúp việc để lập chương trình công tác, giao việc cho từng thành viên BKS, bộ phận KITNB và bộ phận giúp việc triển khai thực hiện. Trong năm 2021, BKS đã tổ chức 12 phiên họp thường kỳ hàng tháng và 1 phiên họp đột xuất để phân công nhiệm vụ trong BKS sau khi được ĐHĐCĐ chấp thuận bầu bổ sung 01 Thành viên BKS. Tại các cuộc họp, những nội dung, vấn đề liên



quan tới hoạt động kinh doanh, hoạt động quản trị điều hành, quản lý rủi ro của VietinBank được thảo luận, cùng với kết quả giám sát và KTNB làm cơ sở để BKS truyền tải ý kiến đến Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban điều hành (BDH) thông qua các báo cáo hàng tháng hoặc ý kiến phát biểu tại các phiên họp HĐQT, họp giao ban của BDH và các văn bản kiến nghị/khuyến nghị trực tiếp. Các phiên họp BKS đều được lập thành biên bản và được thông báo đến từng thành viên dự họp.

Công tác giám sát của BKS được triển khai thông qua các nội dung chính sau:

- Giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính;
- Cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Điều hành của VietinBank;
- Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với KTNB;
- Hoạt động tư vấn về quản trị điều hành, quản lý rủi ro.

Thù lao của BKS: Mức thù lao đối với HĐQT và BKS thực hiện năm 2021 là 0,16% lợi nhuận sau thuế năm 2021, tuân thủ quy định Điều 5, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2021 số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021 (phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2021 tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2021). Trong đó, thù lao của các thành viên BKS năm 2021 là 4.232 triệu đồng.

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

### **1. Công tác giám sát tình hình hoạt động kinh doanh và tài chính**

#### ***a. Giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ***

BKS theo dõi việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ thông qua việc thường xuyên nắm bắt, cập nhật thông tin tình hình hoạt động kinh doanh và việc tuân thủ các chỉ tiêu chất lượng nợ của VietinBank. BKS tham dự đầy đủ và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp thường kỳ của HĐQT, họp giao ban của BDH. Tại cuộc họp HĐQT, BDH, BKS đã đưa ra ý kiến, quan điểm độc lập về dữ liệu hoạt động kinh doanh (so sánh với các chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao); các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị điều hành của VietinBank, từ đó, kiến nghị các giải pháp giúp HĐQT, BDH hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao, những nội dung cần triển khai để khắc phục những hạn chế, tồn tại. Đồng thời, đối với các nội dung cần lưu ý, tăng cường kiểm soát, BKS đều đưa ra những khuyến nghị cụ thể nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo tăng trưởng an toàn, bền vững.

Năm 2021, với việc triển khai mạnh mẽ các giải pháp hành động bám sát chiến lược hoạt động ngay từ đầu năm, VietinBank đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021 so với 31/12/2020		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2021	% thực hiện KH 2021
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.531.587	1.341.510	190.077	14,2%	Tăng trưởng từ 6-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ TCKT & dân cư	1.161.848	990.331	171.517	17,3%	Tăng trưởng từ 8-12%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.141.454	1.027.542	113.912	11,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN, tối đa 12,5%	Đạt
Nợ xấu/dư nợ tín dụng	1,26%	0,94%			<1,5%	Đạt
LNTT riêng lẻ	16.860	16.477	383	2,3%	16.800	Đạt
LNTT hợp nhất	17.589	17.120	469	2,7%		

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2021)

Đối với các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, qua kết quả kiểm tra, rà soát định kỳ của bộ phận KTNB, BKS nhận thấy trong năm 2021, VietinBank đã duy trì các tỷ lệ này phù hợp với quy định của NHNN.

#### b. Thẩm định BCTC năm 2021

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ, BKS đã tổ chức thẩm định BCTC năm 2021 của VietinBank trên cơ sở BCTC đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán độc lập, bao gồm báo cáo riêng lẻ và báo cáo hợp nhất<sup>1</sup> và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 đã phản ánh đầy đủ, trung thực và hợp lý xét trên khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VietinBank và các công ty con; được trình bày theo đúng quy định của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2021 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của VietinBank năm 2021 như sau:

TT	Chỉ tiêu	31/12/2021 (tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	1.531.587

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

2	Vốn chủ sở hữu	93.650
3	Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí dự phòng RRTD	35.971
4	Chi phí dự phòng RRTD	18.382
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	17.589
6	Chi phí thuế TNDN	3.374
7	Lợi nhuận sau thuế	14.215
8	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	127

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2021)

**c. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan của VietinBank thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT hoặc ĐHĐCĐ**

BKS đã rà soát các hợp đồng giữa VietinBank và người có liên quan là tổ chức (công ty con, công ty liên kết, cổ đông lớn). Trong năm 2021, VietinBank phát sinh 18 giao dịch; trong đó 16/18 giao dịch với công ty con và 2/18 giao dịch với cổ đông lớn (Ngân hàng MUI'G Bank). Qua rà soát cho thấy việc phê duyệt, thông qua hợp đồng, giao dịch có cơ sở pháp lý, phù hợp thẩm quyền của HĐQT và được công bố thông tin theo đúng quy định.

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

Việc cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% (năm phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank đã được BKS thực hiện định kỳ trên cơ sở phối hợp, trao đổi thông tin với Ban Thư ký HĐQT và Quan hệ cổ đông. Kết quả theo dõi, cập nhật cho thấy so với thời điểm cuối năm 2020, danh sách những người có liên quan của VietinBank trong năm 2021 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên HĐQT, BKS, BDH. Danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

**3. Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ**

Trong năm 2021, BKS thường xuyên chỉ đạo và giám sát hoạt động KTNB theo chức năng, nhiệm vụ và kế hoạch KTNB đã được phê duyệt. Công tác giám sát cấp cao đối với KTNB được triển khai thông qua vai trò người phụ trách đoàn KTNB, qua đó kiểm soát chất lượng hoạt động kiểm toán, tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cũng như đánh giá điểm đạt được/hạn chế của KTNB để rút kinh nghiệm kịp thời qua mỗi đoàn kiểm toán. Về cơ bản, phòng KTNB đã hoàn thành các cuộc kiểm toán theo kế hoạch phê duyệt. Bên cạnh các đoàn kiểm toán toàn diện CN, BKS đã chỉ đạo phòng KTNB triển khai các chuyên đề toàn hàng; từ đó, có đề xuất, kiến nghị (căn cứ kết quả kiểm toán) nhằm nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống KSNB.

Việc nâng cao chất lượng KTNB là một trong những nội dung được BKS chú trọng thường xuyên. Bên cạnh việc không ngừng hoàn thiện kỹ năng kiểm toán, trau dồi, chuyên sâu kiến thức chuyên môn, BKS nhận diện và xác định việc nâng cao năng lực KTNB CNTT là một trong những trọng tâm chiến lược trong bối cảnh số hóa đang diễn ra mạnh mẽ trên toàn diện các mặt hoạt động của ngân hàng. Trên cơ sở đó, BKS đã chỉ đạo phòng KTNB nghiên cứu, xây dựng phương pháp đánh giá rủi ro CNTT, cách thức triển khai kiểm toán, đảm bảo kịp thời thích ứng với những thay đổi lớn, trọng yếu trong hoạt động ngân hàng.

#### **4. Hoạt động tư vấn về quản trị điều hành, quản lý rủi ro**

BKS đã có những khuyến nghị, lưu ý cụ thể mang tính chất tư vấn về công tác quản trị điều hành của HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH; hỗ trợ HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH có thêm thông tin tham khảo trong việc ra quyết định. Bên cạnh đó, thông qua ý kiến phát biểu tại các cuộc họp của Ủy ban thuộc HĐQT, Hội đồng thuộc TGD, BKS đã đưa ra những ý kiến tư vấn về QLRR, những mảng hoạt động nghiệp vụ mà BKS nhận diện, phân tích cần có biện pháp ứng xử tăng cường trong công tác QLRR và KSNB. Các khuyến nghị và kiến nghị sau khi được HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH tiếp nhận và chỉ đạo đều được theo dõi, đánh giá kết quả thực hiện.

### **III. KẾT QUẢ GIÁM SÁT ĐỐI VỚI HĐQT, TGD VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH KHÁC CỦA VIETINBANK**

Căn cứ kết quả giám sát cho thấy HĐQT, BDH đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của VietinBank theo đúng mục tiêu, tuân thủ các quy định của Luật TCTD và Điều lệ ngân hàng:

- **Việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng:** HĐQT đã tổ chức các phiên họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và các nhiệm vụ trọng tâm trong điều hành, quyết định nhiều nội dung thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Qua rà soát các Nghị quyết của HĐQT gửi sang BKS cho thấy cách thức thông qua Nghị quyết của HĐQT tuân thủ quy định Điều lệ và Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, nội dung thông qua phù hợp quy định Pháp luật, đúng thẩm quyền và đạt được sự nhất trí cao của các thành viên HĐQT. Tiên cơ sở định hướng chỉ đạo của HĐQT, BDH đã phân công, triển khai nhiệm vụ đến từng đơn vị tại cuộc họp giao ban hàng tháng, thường xuyên chỉ đạo, triển khai các cuộc họp hỗ trợ hoạt động kinh doanh theo từng khu vực và báo cáo kết quả tới HĐQT. Ngoài ra, qua xem xét các VBCS do HĐQT, TGD ban hành mang tính trọng yếu, có tác động toàn diện tới hoạt động ngân hàng cho thấy các văn bản về cơ bản tuân thủ quy định của Pháp luật, phù hợp định hướng chỉ đạo, điều hành của Chính phủ và NHNN. Trong năm 2021, HĐQT đã chỉ đạo quyết liệt công tác tái cấu trúc toàn diện hệ thống VBCS theo hướng tinh gọn, khơi thông điểm nghẽn trong hoạt động kinh doanh, tăng tính cạnh tranh nhưng vẫn đảm bảo kiểm soát được rủi ro, đồng thời, cập nhật thường xuyên những thay đổi của văn bản pháp luật để điều

chính VBCS nội bộ đảm bảo tuân thủ, đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước. Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của HĐQT, từ các đơn vị kinh doanh đến các đơn vị phòng ban tại TSC đều nỗ lực triển khai, đánh giá những khó khăn, vướng mắc, tồn tại của hệ thống VBCS hiện hành; xác định và phân tích nguyên nhân; từ đó, xây dựng lộ trình và phương án cấu trúc, sửa đổi VBCS theo từng lĩnh vực hoạt động.

- **Phê duyệt và triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2021:** Năm 2021 là năm đầu tiên thực hiện kế hoạch kinh doanh trung hạn 2021 - 2023, được xác định là năm bản lề, tạo đà cho sự phát triển của những năm tiếp theo. Chính vì vậy, HĐQT đã chỉ đạo và giám sát sát sao việc thực hiện kế hoạch, các giải pháp, kế hoạch hành động được phê duyệt đảm bảo phù hợp chiến lược của VietinBank. Việc triển khai kế hoạch kinh doanh được giám sát thông qua bộ chỉ tiêu kế hoạch, chương trình hành động và KPI của các đơn vị. Hàng tháng, HĐQT họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và các giải pháp điều chỉnh kịp thời (nếu cần thiết). Bám sát định hướng, chỉ đạo của HĐQT, BDH đã triển khai đồng bộ các giải pháp từ TSC đến các đơn vị kinh doanh theo các chủ điểm: (i) tái cơ cấu danh mục tài sản sinh lời, chú trọng công tác phát triển KH; (ii) đẩy mạnh tăng trưởng nguồn vốn, cải thiện tỷ trọng tiền gửi CASA; (iii) tăng tỷ trọng thu ngoài lãi, tập trung cải thiện mạnh mẽ chất lượng sản phẩm dịch vụ, phát triển hoạt động ngân hàng thanh toán và ngân hàng đầu tư; (iv) nâng cao năng lực tài chính, cải thiện hoạt động quản trị tài chính từ công tác lập kế hoạch, giám sát và điều hành tài chính, kiểm soát chi phí hoạt động; (v) kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, công tác thẩm định tín dụng, tăng cường quản trị rủi ro; (vi) đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ XLRR. Theo đó, với nỗ lực đổi mới sáng tạo, chuyển đổi mô hình tăng trưởng, chuyển dịch cơ cấu thu nhập với tư duy quản trị xuyên suốt “Khách hàng là trung tâm”, VietinBank đã hoàn thành các mục tiêu ĐHCĐ giao với những kết quả ấn tượng trên các mặt hoạt động: (i) tổng tài sản hợp nhất đạt hơn 1,53 triệu tỷ đồng – tăng 14,2% so với năm 2020, vượt 4,2% so với chỉ tiêu ĐHCĐ giao; (ii) dư nợ tín dụng hợp nhất đạt 1,14 triệu tỷ đồng – tăng 11,1% so với năm 2020, trong đó, cơ cấu dư nợ của phân khúc VVN và Bán lẻ được cải thiện, hỗ trợ khả năng sinh lời của danh mục tín dụng; (iii) huy động vốn được cân đối phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đạt 1,16 triệu tỷ đồng – tăng 17,3% so với năm 2020, nguồn vốn CASA được cải thiện, tăng hơn 20% so với năm 2020; (iv) thu nhập ngoài lãi tiếp tục tăng trưởng, tỷ lệ thu ngoài lãi năm 2021 đạt 21,4%; (v) hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí đạt mức tốt trong nhiều năm; (vi) chất lượng tín dụng được kiểm soát, tỷ lệ nợ xấu đạt 1,26%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu đạt 180,4%.

- **Công tác quản trị rủi ro:** Song song cùng công tác phát triển kinh doanh, việc nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro được xác định là một trong những trọng tâm chiến lược của VietinBank, góp phần bảo đảm an toàn hoạt động, phát triển kinh doanh gắn liền với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng. Theo đó, HĐQT, BDH đã truyền thông, phổ biến tới các cấp để lan rộng văn hóa tuân thủ, nghiêm túc chấp hành kỷ cương pháp luật, các chỉ đạo của NIINN và các quy định nội bộ của VietinBank, đặc biệt coi trọng đạo đức cán bộ. Việc tuân thủ khẩu vị rủi ro (KVRR), các hạn mức rủi ro (IMRR) được cập nhật và báo cáo thường xuyên; công tác nhận dạng - đo lường - theo dõi - kiểm soát - báo cáo rủi ro được triển khai



đồng bộ tại tất cả các lĩnh vực, hoạt động trọng yếu của VietinBank; từ đó, giúp nhận diện sớm các vấn đề cần lưu ý hoặc cần tăng cường kiểm soát để xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp. Đồng thời, các thông tin kinh tế xã hội, ngành, lĩnh vực... được cập nhật và đánh giá tác động, làm một trong những cơ sở xác định định hướng phát triển hoặc điều chỉnh định hướng kinh doanh trong từng thời kỳ đảm bảo an toàn, hiệu quả. Bên cạnh đó, tình hình diễn biến dịch Covid 19 được theo dõi chặt chẽ, xây dựng các kịch bản ứng phó, hướng dẫn xử lý tình huống và các giải pháp hỗ trợ nguồn lực được triển khai xuyên suốt từ TSC đến Chi nhánh, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, thông suốt, tuân thủ quy định của Chính Phủ, Bộ Y tế và chính quyền địa phương.

**Công tác nhân sự và kiện toàn mô hình tổ chức:** HĐQT đã chỉ đạo thay đổi sâu sắc công tác bổ nhiệm đối với chức danh cán bộ lãnh đạo, quản lý thông qua thi tuyển, đảm bảo công khai, minh bạch, trọng dụng nhân tài; lựa chọn cán bộ có trình độ, năng lực, phẩm chất đạo đức, cống hiến và đóng góp vào sự phát triển của VietinBank. Bộ chỉ tiêu đánh giá KPI cũng được rà soát theo hướng trọng tâm nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh gắn với các chủ điểm chiến lược. Đối với công tác kiện toàn mô hình tổ chức, VietinBank đang từng bước rà soát, tinh gọn bộ máy, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và nâng cao năng suất lao động.

- **Giám sát cấp cao của HĐQT, TGD về kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn:** được thể hiện thông qua các văn bản điều hành quản lý, văn bản chính sách do HĐQT, TGD ban hành, cơ chế báo cáo định kỳ, đột xuất và chỉ đạo triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, hạn chế theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác. Hoạt động kiểm soát và quản lý rủi ro được chú trọng, tăng cường; văn hóa tuân thủ, ý thức chấp hành quy định, quy trình, pháp luật và đạo đức nghề nghiệp được đề cao. Đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, về cơ bản, VietinBank đã tiến dần tới việc tuân thủ hoàn toàn quy định pháp luật có liên quan.

#### **IV. SỰ PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA BKS ĐỐI VỚI HĐQT, TGD VÀ CÁC CỔ ĐÔNG**

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH; tham gia với tư cách khách mời trong cuộc họp của một số Ủy ban thuộc HĐQT, Hội đồng thuộc TGD. BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ, trao đổi thông tin trên nguyên tắc tuân thủ quy định Pháp luật, quy định nội bộ của NIIC. Trên cơ sở kết quả giám sát, KTNB, BKS đã có những khuyến nghị, lưu ý cụ thể mang tính chất tư vấn về công tác quản trị điều hành của HĐQT, TGD/Phó TGD/Phụ trách BDH; hỗ trợ HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH có thêm thông tin tham khảo trong việc ra quyết định, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiên cứu, triển khai các biện pháp thúc đẩy tăng trưởng theo đúng định hướng chiến lược, đồng thời, vẫn kiểm soát rủi ro có hiệu quả.

Trong năm 2021, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành VietinBank.

## V. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2022

Trong năm 2021, nhìn chung BKS đã tổ chức thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS đều được HĐQT và TGD ghi nhận, chỉ đạo thực hiện, đảm bảo hoạt động kinh doanh của VietinBank an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, đúng định hướng, mục tiêu mà ĐHĐCĐ thông qua.

Bước sang năm 2022, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

### 1. Nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ, gắn hoạt động, chủ điểm kiểm toán với chiến lược, định hướng phát triển của VietinBank

- Tiếp tục hoàn thiện phương pháp kiểm toán đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh và yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, phù hợp với những đặc thù của VietinBank; tập trung đánh giá một cách tổng thể và toàn diện hệ thống kiểm soát nội bộ, phân tích, tổng hợp nguyên nhân theo bản chất vấn đề để đưa ra các kiến nghị/khuyến nghị phù hợp, đảm bảo tính đầy đủ, hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ;

- Chú trọng kiện toàn nhân sự kiểm toán CNTT, triển khai dự án nâng cao năng lực kiểm toán CNTT theo đúng lộ trình, đảm bảo ứng dụng kịp thời kết quả dự án, phù hợp với xu hướng số hóa mạnh mẽ hoạt động ngân hàng trong thời gian tới.

- Thường xuyên rà soát, đánh giá trình độ năng lực cán bộ, tăng cường công tác đào tạo, không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự, đáp ứng yêu cầu công việc và đảm bảo hiệu quả của hoạt động KTNB.

### 2. Tăng cường hoạt động giám sát của BKS

- Giám sát trực tiếp các cuộc KTNB thông qua vai trò người phụ trách đoàn KTNB, qua đó, kiểm soát chất lượng hoạt động kiểm toán và đánh giá tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, đồng thời, triển khai đào tạo trực tiếp thông qua công việc, những ý kiến tư vấn, định hướng giúp nâng cao năng lực KTNB;

- Giám sát thường xuyên thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề có tác động trọng yếu đến hoạt động ngân hàng để có kiến nghị/khuyến nghị và xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp;

- Đôn đốc, giám sát việc thực hiện khắc phục chỉnh sửa các tồn tại, hạn chế về KTNB theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

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

Năm 2022, BKS sẽ tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và các quy định nội bộ khác của VietinBank, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm: giám sát hoạt động kinh doanh và việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ; giám sát việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy định nội bộ trong quản trị, điều hành ngân hàng của HĐQT, TGD và người quản lý khác; chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB đảm bảo thực hiện đúng, đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2022 đã được phê duyệt; thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT; cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BPH của VietinBank.


**VI. KIẾN NGHỊ**

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và BPH, số liệu BCTC năm 2021, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2021 đã được công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- Thông qua Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2021 và định hướng phát triển năm 2022;
- Thông qua Báo cáo của BPH về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, định hướng và kế hoạch năm 2022;
- Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Lê Anh Hà**



NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAMCỘNG 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 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2022

## DỰ THẢO

## TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021

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 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2021 của Đại hội đồng cổ đông VietinBank;

Căn cứ Công văn số 7181/NHNN-TCKT ngày 07/10/2021 của Ngân hàng Nhà nước về việc kế hoạch tài chính và giao chỉ tiêu đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước năm 2021 của VietinBank;

Căn cứ Nghị quyết HĐQT số 416/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 04/11/2021 của Hội đồng quản trị VietinBank về việc phê duyệt chính thức các chỉ tiêu kế hoạch tài chính năm 2021;

Căn cứ Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021 của VietinBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

Căn cứ Báo cáo của Ban Kiểm soát VietinBank về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021 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 đã khẳng định và phát huy tốt vai trò là ngân hàng chủ lực, trụ cột của nền kinh tế, đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước. Đồng thời, là năm đầu tiên thực hiện Kế hoạch kinh doanh trung hạn giai đoạn 2021 – 2023 mang tính thách thức cao của Vietinbank. Một số chỉ tiêu tài chính đạt được năm 2021 của Ngân hàng như sau:

DVT: tỷ đồng/%

STT	Nội dung	Thực hiện năm 2021	Thực hiện năm 2020	+/- so với 2020	+/- % so với 2020	Kế hoạch
1	Tổng tài sản	1.531.587	1.341.510	190.077	14,2%	Tăng trưởng từ 6 - 10%
2	Dư nợ tín dụng	1.141.454	1.027.542	113.912	11,1%	Tăng trưởng tối đa 12,5%
3	Nguồn vốn huy động từ TCKT&DC	1.161.848	990.331	171.517	17,3%	Tăng trưởng từ 8 - 12%
4	Tỷ lệ nợ xấu (nội bảng)	1,26%	0,94%	+0,32%		<1,5%
5	Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	16.860	16.477	383	2,3%	16.800
6	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	17.589	17.120	469	2,7%	

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ năm 2021 đã kiểm toán)

Tờ trình về việc Thông qua BCTC kiểm toán năm 2021

**Kính trình Đại hội đồng cổ đông:**

**Thông qua các Báo cáo tài chính** năm 2021 của VietinBank được lập theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các TCTD Việt Nam đã kiểm toán. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị VietinBank được điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021 theo yêu cầu của Cơ quan Quản lý Nhà nước (nếu có).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

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

**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

GCNDKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

**DỰ THẢO**

**TỜ TRÌNH**

Về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023

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

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;

Căn cứ 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;

Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về kiểm toán độc lập các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39/2011/TT-NHNN;

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

Ban Kiểm soát VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông:

Theo yêu cầu tại Điều 6, Chương 2, Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài - Thời gian lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập: “Trước khi kết thúc năm tài chính, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định của Thông tư này để kiểm toán báo cáo tài chính, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm tài chính tiếp theo”.

Đồng thời, theo yêu cầu tại Điểm m, Khoản 2, Điều 138, Chương V, Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 - Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông: “Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập; quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của công ty, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.”

Theo đó, trước ngày 31/12/2022, VietinBank phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023. Vì vậy, Ban Kiểm soát VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc Ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập có năng lực, kinh nghiệm, đáp ứng các điều kiện quy

Tờ trình về việc Lựa chọn công ty KTĐL để kiểm toán BCTC và hoạt động của hệ thống KSNB năm 2023

định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN, Thông tư 24/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung Thông tư 39/2011/TT-NHNN và thuộc danh sách được Bộ tài chính chấp thuận để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VietinBank năm 2023 theo đúng quy định tại Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Thông tư 39/2011/TT-NHNN, Thông tư 24/2021/TT-NHNN và các quy định pháp luật hiện hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**TRƯỞNG BAN** 

**Lê Anh Hà**







**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

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

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Tel: 024.39421030; Fax: 024.3921032  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

**DỰ THẢO**

**TỜ TRÌNH**

**THÔNG QUA PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2021**

**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 Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2021 đã kiểm toán;*

Hội đồng Quản trị VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 dự kiến như sau:

TT	Chỉ tiêu	Công thức	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2021 (số liệu đã kiểm toán)		13.622.345.758.960
2	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	$(2)=(1)*5\%$	681.117.287.948
3	Trích quỹ dự phòng tài chính	$(3)=(1)*10\%$	1.362.234.575.896
4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (KTPL)		1.954.605.757.292
5	Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ bắt buộc và quỹ KTPL	$(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)$	9.624.388.137.824
6	Chia cổ tức bằng cổ phiếu: toàn bộ lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ 2021		9.624.388.137.824

*Handwritten signature*

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

- (i) Quyết định mức tạm trích lập các quỹ trong năm 2022 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2021 với mức trích lập tối đa theo quy định hiện hành.
- (ii) Quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

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  
CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA 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 12 ngày 08/9/2021

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

DỰ THẢO

## TỜ TRÌNH

Về việc thông qua mức thù lao đối với Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022

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

Theo quy định tại Điều lệ về tổ chức và hoạt động của VietinBank, Hội đồng Quản trị VietinBank đề trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua mức thù lao đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát năm 2022 như sau:

### 1. Tình hình thực hiện mức thù lao năm 2021 đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát

Tại Nghị quyết số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021, ĐHĐCĐ đã phê duyệt tỷ lệ thù lao đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát năm 2021 bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế.

Tỷ lệ thù lao thực tế năm 2021 đối với Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát bằng 0,16% lợi nhuận sau thuế, thấp hơn so với tỷ lệ được ĐHĐCĐ phê duyệt, do:

- Năm 2021, VietinBank tiếp tục thực hiện hàng loạt các giải pháp để chia sẻ, hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid 19, tiết giảm chi phí hoạt động của Ngân hàng.

- Tiền lương bình quân thực hiện của Người quản lý VietinBank năm 2021 bằng năm 2020 và giảm 16,7% so với mức tiền lương bình quân thực hiện năm 2019, mặc dù lợi nhuận của VietinBank không ngừng tăng trưởng qua các năm (Năm 2021 tăng 2,95% so với năm 2020; năm 2020 tăng 45,02% so với năm 2019);

### 2. Căn cứ để xác định mức thù lao năm 2022 đối với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát

2.1. Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh cơ bản năm 2022 được trình bày tại Đại hội đồng cổ đông.

2.2. Số lượng thành viên năm 2022 của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát VietinBank.

2.3. Mức thù lao năm 2021 đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

### 3. Đề xuất của Hội đồng Quản trị:

Hội đồng Quản trị đề xuất Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt mức thù lao năm 2022 đối với Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2022. Trong trường hợp bổ sung thêm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị VietinBank quyết định mức thù lao phát sinh thêm trên cơ sở số lượng thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát thực tế phù hợp với Quy định chi trả tiền lương của VietinBank.

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

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

GCNDKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

**DỰ THẢO**

**TỜ TRÌNH**

Về việc Thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 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;

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;

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 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ (gọi tắt là “**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”.

Tờ trình về việc Thông qua việc niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán

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:**

1. Thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 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 và giao cho 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 2022 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**







Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Điện thoại: 024.39421030; Fax: 024.39421032  
GCNĐKDN số 0100111948 cấp lần 12  
ngày 8/9/2021  
Website: <http://investor.vietinbank.vn>

Hà nội, ngày 29 tháng 4 năm 2022

Số: 25/NQ-ĐHĐCĐ

**DỰ THẢO**

**NGHỊ QUYẾT  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

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

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

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH4 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật chứng khoán;*

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

*Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 của VietinBank ngày 29/4/2022.*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2021 và định hướng phát triển năm 2022; Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, định hướng và kế hoạch năm 2022; Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 với một số nội dung, chỉ tiêu cơ bản như sau:

**1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021:**

- Tổng tài sản: 1.531.587 tỷ đồng;
- Dư nợ tín dụng: 1.141.454 tỷ đồng;
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: 1.161.848 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 16.860 tỷ đồng;

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 17.589 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng: 1,26%.
- 2. **Mục tiêu tài chính dự kiến năm 2022:**
  - Tổng tài sản: Tăng trưởng từ 5% – 10%;
  - Dư nợ tín dụng: Theo phê duyệt của NHNN (*Mức tăng trưởng cụ thể theo điều hành chính sách tiền tệ, chỉ tiêu do NHNN giao và nhu cầu cần thiết của nền kinh tế*);
  - Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng trưởng 8%-10%, có điều chỉnh phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN;
  - Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo Thông tư 02: < 1,8%;
  - Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: Tăng trưởng 15% và được điều chỉnh theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (*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*);
  - 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.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank trên cơ sở ý kiến, chỉ đạo, phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, diễn biến của thị trường và thực tế hoạt động kinh doanh của VietinBank để quyết định các chỉ tiêu chính thức và công bố thông tin theo đúng quy định.

**Điều 2.** Thông qua các Báo cáo tài chính năm 2021 được lập theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam tại ngày 31/12/2021 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2021 đến ngày 31/12/2021 của VietinBank đã được kiểm toán với các số liệu chính như sau:

- Tổng tài sản đạt 1.531.587 tỷ đồng, tăng 14,2% so với 31/12/2020;
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 1.161.848 tỷ đồng, tăng 17,3% so với 31/12/2020;
- Dư nợ tín dụng đạt 1.141.454 tỷ đồng, tăng 11,1% so với 31/12/2020;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 16.860 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 17.589 tỷ đồng;

- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng: 1,26%;

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank được điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước (nếu có).

**Điều 3:** Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập có năng lực, kinh nghiệm, đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN, Thông tư 24/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung Thông tư 39/2011/TT-NHNN và thuộc danh sách được Bộ tài chính chấp thuận để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VietinBank năm 2023 theo đúng quy định tại Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Thông tư 39/2011/TT-NHNN, Thông tư 24/2021/TT-NHNN và các quy định pháp luật hiện hành.

**Điều 4:** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 dự kiến như sau:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2021: 13.622.345.758.960 đồng;
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 681.117.287.948 đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 1.362.234.575.896 đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.954.605.757.292 đồng;
- Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ: 9.624.388.137.824 đồng;
- Chia cổ tức bằng cổ phiếu: toàn bộ lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ 2021: 9.624.388.137.824 đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank (i) Quyết định mức tạm trích lập các quỹ trong năm 2022 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2021 với mức trích lập tối đa theo quy định hiện hành; (ii) Quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

**Điều 5:** Thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2022 tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2022 của VietinBank. Trường hợp bổ sung thêm thành viên HĐQT, thành viên BKS, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định mức thù lao phát sinh thêm trên cơ sở số lượng thành viên HĐQT, thành viên BKS thực tế phù hợp với quy định chi trả tiền lương của VietinBank.

**Điều 6:** Thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán, cụ thể như sau:

- Thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 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.

- Ủy quyền và giao cho HĐQT 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 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, bảo đảm tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật.

**Điều 7. Điều khoản thi hành**

1. Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông VietinBank thông qua toàn văn tại cuộc họp thường niên 2022 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 29/4/2022.
2. Các ông (bà) thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng, thẩm quyền của mình phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TOẠ**

**Nơi nhận:** 

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

**Trần Minh Bình**

