

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM

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

Số: 1445 /HĐQT-NHCT2.1

V/v: Công bố thông tin Nghị quyết HĐQT về việc  
thông qua phương án trích các quỹ năm 2018

Hà Nội, ngày 14 tháng 12 năm 2020

## CÔNG BỐ THÔNG TIN

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

Công ty: **Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

Mã chứng khoán: CTG

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

Điện thoại: 024 39421030

Fax: 024 39421032

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

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

Điện thoại: 024 39421030

Fax: 024 39421032

Loại thông tin công bố: ☒ 24 giờ ☐ 72 giờ ☐ bất thường ☐ theo yêu cầu ☐ định kỳ

### Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) công bố thông tin Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 450/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/12/2020 về việc thông qua phương án trích các quỹ năm 2018.

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 14/12/2020 tại đường dẫn <http://investor.vietinbank.vn>.

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

### Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết HĐQT số 450/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/12/2020.
- Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên số 20/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2019;

Người đại diện theo pháp luật  
**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Lê Đức Thọ**

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

*V/v: Thông qua phương án trích các quỹ năm 2018*

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;

Căn cứ Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XI, kỳ họp thứ 9 thông qua từ ngày 16/5/2006 đến ngày 29/6/2006 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 Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị VietinBank;

Căn cứ công văn số 9018/NHNN-TTGSNH ngày 11/12/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến Hội đồng Quản trị VietinBank số: 243 /BB-HĐQT-2020-4 ngày 14/12/2020 về việc Thông qua phương án trích các quỹ năm 2018;

Xét đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình ngày 11/12/2020 về việc Thông qua phương án trích các quỹ năm 2018.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1:** Thông qua phương án trích các quỹ năm 2018, cụ thể như sau:

TT	Chỉ tiêu	Công thức	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2018		5.053.915.848.593
2	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	$(2) = (1) * 5\%$	252.695.792.430
3	Trích quỹ dự phòng tài chính	$(3) = (1) * 10\%$	505.391.584.859
4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)		1.393.419.294.719
	Quỹ khen thưởng		791.222.647.359
	Quỹ phúc lợi		602.196.647.360
5	Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ (**)	$(5) = (1) - (2) - (3) - (4)$	2.902.409.176.585

(\*) 3 tháng lương bình quân thực hiện của người lao động, 20% phần lợi nhuận sau thuế vượt kế hoạch (tối đa không quá 3 tháng lương bình quân thực hiện của người lao động) và 1,5 tháng lương bình quân thực hiện của người quản lý.

(\*\*) Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ sẽ được trả cổ tức toàn bộ bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ theo quy định hiện hành.

Nghị quyết số 450/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/12/2020 v.v Thông qua phương án trích các quỹ năm 2018



**Điều 2:** Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký;
2. Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban điều hành; Giám đốc Khối nghiệp vụ; Trưởng Phòng, Ban, Trung tâm, Đơn vị tại Trụ sở chính; Đơn vị và cá nhân có liên quan trong hệ thống VietinBank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. *Ar*

**Nơi nhận:**

- Thành viên HĐQT;
- Ban Kiểm soát;
- Thành viên Ban Điều hành;
- Chánh Văn phòng HĐQT;
- Lưu: NHCT99, NHCT2.1.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Lê Đức Thọ**

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM**

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

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

*Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019*

Số: 20/NQ-ĐHĐCĐ

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

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

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

**QUYẾT NGHỊ:**

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

**1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018:**

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

- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng: 1,6%;

## 2. Mục tiêu tài chính năm 2019:

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

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

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

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

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

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

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VI

g



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


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

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

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

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

**Điều 9:** Điều khoản thi hành

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

**Nơi nhận:**

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

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA**



**Lê Đức Thọ**

