

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 20 tháng 4 năm 2023

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2023

Năm 2022, tiến trình phục hồi sau đại dịch Covid-19 của nền kinh tế toàn cầu phải đối mặt với nhiều thách thức; tình hình kinh tế thế giới và khu vực có nhiều biến động nhanh, phức tạp, khó lường và chưa từng có tiền lệ. Trong bối cảnh nhiều nền kinh tế suy giảm tăng trưởng, kinh tế Việt Nam đã có bước phục hồi mạnh mẽ, đạt kết quả tích cực và toàn diện. Tăng trưởng GDP đạt 8,02%, là mức tăng trưởng cao nhất trong 10 năm trở lại đây và vượt mục tiêu đề ra là 6 - 6,5%. Các cân đối lớn được đảm bảo, nền tảng vĩ mô tiếp tục duy trì ổn định nhờ Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã triển khai đồng bộ, linh hoạt các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, ổn định tỷ giá, kiềm chế lạm phát, bảo đảm an toàn hoạt động cho hệ thống tài chính.

Với vai trò là một ngân hàng thương mại chủ lực, trụ cột của nền kinh tế, năm 2022, VietinBank đã tiên phong trong việc hỗ trợ khách hàng khôi phục hoạt động sản xuất kinh doanh sau dịch bệnh; tập trung nguồn lực cho các chủ điểm kinh doanh trọng tâm; tăng cường quản trị rủi ro, tái cơ cấu danh mục tín dụng và đẩy nhanh tốc độ chuyển đổi số nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ. Theo đó, VietinBank đã đạt được những kết quả kinh doanh tích cực trên mọi mặt hoạt động; tạo tiền đề vững chắc cho hoạt động kinh doanh của ngân hàng trong giai đoạn tiếp theo.

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG GIAO

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022

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 hiệu quả, an toàn, bền vững.

Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu ĐHCĐ giao năm 2022 như sau: (Đơn vị: Tỷ đồng, %)

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2022 so với 31/12/2021		Kế hoạch ĐHCĐ 2022	So với KH năm 2022
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.531.587	1.808.430	276.843	18,1%	Tăng trưởng từ 5-10%	Đạt
Nguồn vốn huy động	1.226.345	1.340.546	114.201	9,3%	Tăng trưởng từ 8-10%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.141.454	1.279.823	138.369	12,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN	Đạt
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo Thông tư 11	1,14%	1,08%			<1,8%	Đạt
LNTT riêng lẻ	16.860	20.353	3.493	20,7%	19.451	105%
LNTT hợp nhất	17.589	20.946	3.357	19,1%		

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2022)



Kết quả triển khai một số hoạt động trọng yếu của VietinBank như sau:

1.1. Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc gắn liền với tăng trưởng theo ngành nghề, địa bàn có tiềm năng

- Dự nợ tín dụng hợp nhất tại thời điểm 31/12/2022 đạt **1,28 triệu tỷ đồng**, tăng 12,1% so với năm 2021, đáp ứng nhu cầu sản xuất kinh doanh hồi phục sau dịch Covid, phù hợp với diễn biến chung toàn ngành Ngân hàng và tối ưu hạn mức tín dụng được NHNN phê duyệt.
- Tiếp tục chuyển dịch cơ cấu danh mục tín dụng theo định hướng đẩy mạnh tăng trưởng dư nợ phân khúc khách hàng bán lẻ (KHBL) và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (KHĐN VVN), theo đó tỷ trọng dư nợ bình quân 2 phân khúc tăng từ **58,6%** năm 2021 lên **63,1%** tổng dư nợ năm 2022.
- Tăng trưởng dư nợ các ngành, lĩnh vực có tiềm năng phát triển tốt, phục hồi nhanh sau dịch Covid-19 và các lĩnh vực/đối tượng được Chính phủ, NHNN ưu tiên khuyến khích như: lĩnh vực sản xuất kinh doanh, tín dụng “xanh”, hỗ trợ tăng trưởng bền vững; xây dựng các cơ chế, chính sách 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.

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 ổn định, bền vững, khai thác linh hoạt và đa dạng các nguồn vốn trong và ngoài nước. Nguồn vốn huy động hợp nhất đạt **1,34 triệu tỷ đồng**, tăng 9,3% so với năm 2021.
- Nguồn vốn CASA được cải thiện, **tăng 7,1%** so với cuối năm 2021, tỷ lệ CASA trên tổng nguồn vốn huy động tiếp tục duy trì ở mức **20%** trong bối cảnh cạnh tranh CASA giữa các ngân hàng ngày càng quyết liệt, qua đó hỗ trợ tích cực trong việc kiểm soát chi phí vốn của VietinBank. Cơ cấu danh mục tiền gửi KH dịch chuyển theo hướng tăng tỷ trọng KHBL (từ 48,4% lên **49,7%**) và KHĐN VVN (từ 11,2% lên **14,1%**). VietinBank luôn duy trì LDR và các tỷ lệ thanh khoản đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN.

1.3. Đẩy mạnh chuyển dịch cơ cấu thu nhập, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ

- Năm 2022, VietinBank đẩy mạnh chuyển dịch cơ cấu thu nhập theo hướng triển khai các giải pháp tài chính toàn diện, trọn gói, cải thiện chất lượng sản phẩm, dịch vụ đặc biệt các sản phẩm phi tín dụng cho các nhóm khách hàng trọng tâm, mở rộng tệp KH xuất nhập khẩu, KHĐN VVN trong hệ sinh thái....
- Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ tăng **18,2%** so với năm 2021 và đến từ hầu hết các đầu thu dịch vụ. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối tăng mạnh **96,2%** so với năm 2021 do VietinBank tiếp tục thực hiện chiến lược kinh doanh hợp lý, 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. Thu nhập ngoài lãi đóng góp **25,5%** tổng thu nhập hoạt động, tăng mạnh so với mức hơn 21,4% năm 2021.

1.4. Quản lý rủi ro hiệu quả, đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro (XLRR) với quy mô cao nhất từ trước tới nay

- 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. VietinBank tăng cường trích lập dự phòng rủi ro, số dự phòng đã trích lập trong năm 2022 là 24.163 tỷ đồng, số dự phòng được sử dụng để XLRR là 20.194 tỷ đồng. Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11 cuối năm 2022 được kiểm soát ở mức **1,08%**, đảm bảo mục tiêu dưới 1,8% theo kế hoạch ĐHĐCĐ giao. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu được cải thiện tích cực ở mức **188%**, cao hơn so với năm 2021 (180,4%).
- Tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp thu hồi, xử lý nợ xấu, nợ XLRR; bước đầu triển khai công tác xử lý nợ tập trung đối với các khoản nợ lớn và ủy thác xử lý nợ. Theo đó, kết quả thu nợ XLRR năm 2022 đạt gần **5,4 nghìn tỷ đồng**, tăng **~2,1 nghìn tỷ đồng (+65,3%)** so với năm 2021.

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

- Hiệu quả sử dụng chi phí hoạt động tiếp tục được nâng cao, đạt mức tốt nhất trong nhiều năm qua. Trong năm 2022, VietinBank quản trị chi phí theo hướng tập trung dành nguồn lực cho các khoản chi phí phục vụ trực tiếp hoạt động kinh doanh, các hoạt động chuyển đổi số, tích cực thực hành tiết kiệm chống lãng phí, nâng cao chất lượng dịch vụ, chất lượng nhân sự để tạo tiền đề cho sự phát triển bền vững của ngân hàng. Tỷ lệ CIR được kiểm soát tốt ở mức 29,6%, là mức hiệu quả hơn so với đa số các NHTM khác.

Nhìn chung, trong năm 2022, với việc tiếp tục chủ động tái cơ cấu toàn diện mọi mặt hoạt động, chuyển đổi mạnh mẽ mô hình kinh doanh, 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. **Lợi nhuận trước thuế hợp nhất** năm 2022 đạt **20.946 tỷ đồng**, tăng **19,1%** so với năm 2021, **lợi nhuận trước thuế riêng lẻ** đạt **20.353 tỷ đồng**, tăng **20,7%** so với năm 2021 và đạt **105%** kế hoạch 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 lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập*

Căn cứ ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên 2022 tại Nghị quyết ĐHĐCĐ số 25/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2022, HĐQT VietinBank đã phê duyệt chủ trương thuê đơn vị kiểm toán độc lập soát xét, kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của VietinBank năm 2023, đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư 39/2011/TT-NHNN, Thông tư 24/2021/TT-NHNN và tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành. Trên cơ sở đó, VietinBank đã lựa chọn Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam là tổ chức kiểm toán độc lập năm 2023, thực hiện ký Hợp đồng dịch vụ kiểm toán vào ngày 6/4/2023 và công bố thông tin (CBTT) theo đúng quy định.

3. *Việc phân phối lợi nhuận (PPLN) năm 2021*

Tại Nghị quyết ĐHĐCĐ số 25/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2022, ĐHĐCĐ thường niên 2022 đã thông qua phương án PPLN năm 2021 VietinBank đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt và 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 PPLN năm 2021 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Theo phê duyệt của NHNN tại công văn 8860/NHNN-TCKT ngày 16/12/2022 và ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết HĐQT số 478/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 30/12/2022 về việc thông qua phương án PPLN năm 2021. Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ năm 2021 sẽ được trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ theo quy định hiện hành.

4. *Kiến toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao; mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2022*

4.1. *Kiến toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao*

ĐHĐCĐ thường niên 2022 ngày 29/4/2022 đã thông qua việc bầu bổ sung 01 thành viên (TV) HĐQT (ông Nguyễn Đức Thành) nhiệm kỳ 2019 - 2024. Theo đó, HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019 - 2024 được kiện toàn với 10 TV:

- Ông Trần Minh Bình - Chủ tịch HĐQT;
- Ông Trần Văn Tàn - 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 Nguyễn Đức Thành - TV HĐQT;
- Ông Masahiko Oki - TV HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc;
- Ông Masashige Nakazono - TV HĐQT;
- Bà Nguyễn Thị Bắc - TV HĐQT độc lập.

4.2. Thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS) năm 2022

Thù lao của HĐQT trong năm 2022 được thực hiện theo đúng phê duyệt của ĐHĐCĐ. Trong năm 2022, 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. Tiền lương bình quân thực hiện của Người quản lý VietinBank năm 2022 tăng 3,15% so với năm 2021 (bằng chỉ số CPI bình quân năm 2022) và giảm 14,0% 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 2022 tăng 20% so với năm 2021 và tăng 79,2% so với năm 2019). Theo đó, tỷ lệ thù lao thực tế chi trả năm 2022 đối với TV HĐQT và TV BKS bằng 0,16% lợi nhuận sau thuế năm 2022, thấp hơn so với tỷ lệ được ĐHĐCĐ thường niên 2022 ngày 29/4/2022 phê duyệt (tối đa bằng 0,28%). Cụ thể:

- TV HĐQT: 15.391 triệu đồng;
- TV BKS: 3.678 triệu đồng.

(Thù lao của từng TV HĐQT, BKS được thuyết minh chi tiết tại Thuyết minh BCTC kiểm toán năm 2022 của VietinBank).

5. 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

ĐHĐCĐ thường niên 2022 ngày 29/4/2022 đã thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng (TPRCC) năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán; 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 TPRCC năm 2022 của VietinBank trên HNX, bảo đảm tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật. Hiện tại, VietinBank đang tiến hành các thủ tục cần thiết để xin chấp thuận của Ủy ban chứng khoán nhà nước đối với phương án chào bán TPRCC năm 2022. Sau khi hoàn thành việc phát hành TPRCC, VietinBank sẽ thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký niêm yết các TPRCC năm 2022 của VietinBank trên HNX theo đúng quy định.

6. Việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế, trích quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 (phương án tăng VDL)

ĐHĐCĐ thường niên 2022 ngày 29/4/2022 đã thông qua phương án tăng VDL; Ủy quyền và giao cho HĐQT quyết định, điều chỉnh phương án tăng VDL trên cơ sở ý kiến chấp thuận của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. VietinBank đang tiếp tục làm việc với Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để được chấp thuận đối với phương án tăng VDL và sẽ triển khai phương án tăng VDL sau khi được phê duyệt và CBTT theo đúng quy định.

II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ

1. Triển khai mạnh mẽ chuyển đổi số toàn diện hoạt động kinh doanh và quản trị, nâng cao trải nghiệm của khách hàng

Bám sát các mục tiêu trong Kế hoạch chuyển đổi số ngành Ngân hàng đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, VietinBank đã thành lập Ban chỉ đạo Chuyển đổi số, khẩn trương triển khai công tác chuẩn bị tổ chức đấu thầu lựa chọn đơn vị tư vấn xây dựng chiến lược, kế hoạch chuyển đổi số cho giai đoạn 2022-2025, tầm nhìn 2030 và dự kiến triển khai toàn diện



chiến lược Chuyển đổi số trong giai đoạn 3-5 năm tới.

VietinBank cũng tích cực triển khai các sản phẩm dịch vụ tài chính trên nền tảng công nghệ hiện đại, liên tục cập nhật, đáp ứng tối ưu các nhu cầu tài chính của khách hàng; thúc đẩy hoạt động hợp tác mang lại lợi ích lớn (hợp tác với Grab; Manulife...); tăng cường trải nghiệm khách hàng, đẩy mạnh chuyển đổi số thông qua tự động hóa quy trình, ứng dụng Bigdata, tăng cường giao dịch Online (eFast, iPay...); thúc đẩy bán chéo, chuyển dịch kênh phân phối, phân tích dữ liệu và áp dụng trí tuệ nhân tạo trong quản lý điều hành, phát triển kinh doanh với mục tiêu xây dựng hệ sinh thái đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng.

VietinBank tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số trong quy trình hoạt động để nâng cao năng lực thực thi nhanh ở mọi vị trí công tác, ứng dụng các công nghệ mới như công nghệ sinh trắc học giúp tự động nhận diện và hỗ trợ KH giao dịch tại quầy, giúp giảm thời gian tác nghiệp lên tới 30%; công nghệ tự động hóa quy trình RPA (robotics process automation) giúp tiết kiệm tới 65% thời gian xử lý hồ sơ vay cầm cố bằng sổ thẻ tiết kiệm cho khách hàng...

Đến nay, tại VietinBank, 63% nghiệp vụ ngân hàng trọng yếu đã có thể thực hiện hoàn toàn trên kênh số, vượt mục tiêu theo Kế hoạch chuyển đổi số đến 2025 của ngành ngân hàng. Đồng thời trên 80% số lượng giao dịch của các KHDN và 97% số lượng giao dịch của KHBL được thực hiện hoàn toàn thông qua kênh số. Bên cạnh đó, VietinBank cũng tự động hóa nhiều quy trình nội bộ phục vụ cho công tác quản trị, bao gồm ứng dụng công nghệ số vào hoạt động quản trị điều hành, tăng cường quản lý rủi ro, ứng dụng trí tuệ nhân tạo để tạo chatbot hỗ trợ kinh doanh...

2. Kiện toàn mô hình tổ chức gắn với triển khai chủ động, đồng bộ các giải pháp về tinh gọn, nâng cao hiệu quả nguồn nhân lực

Năm 2022, VietinBank tiếp tục thực hiện đồng bộ các giải pháp trong công tác tổ chức, nhân sự nhằm đảm bảo hỗ trợ kịp thời hoạt động kinh doanh, chuẩn hóa, chuyên môn hóa theo thông lệ và nâng cao hiệu quả phối hợp.

VietinBank tiếp tục kiện toàn, tối ưu hóa mô hình tổ chức các đơn vị tại Trụ sở chính và Chi nhánh; kiện toàn mô hình một số đơn vị để nâng cao hiệu quả, thành lập các đơn vị mới theo yêu cầu kinh doanh và thúc đẩy tăng cường hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị trong hệ thống: Thành lập Khối Mua sắm & Quản lý Tài sản, Khối CNTT, Banca Unit; Chuyển đổi mô hình Khối Tài chính, Trung tâm Thẻ; Thường xuyên rà soát, đánh giá hiệu quả hoạt động các đơn vị mới thành lập như Trung tâm Khách hàng phía Nam, Trung tâm phát triển giải pháp tài chính khách hàng; Nghiên cứu, hoàn thiện mô hình Trung tâm xử lý nợ, Hub bán lẻ online để đưa vào triển khai trong thực tế trong năm 2023.

VietinBank cũng triển khai đồng bộ các giải pháp để kiện toàn, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực các cấp thông qua: (i) Tăng cường nhân sự cấp cao và cấp trung để nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành thông qua bổ nhiệm/trình bổ nhiệm nhân sự cấp cao gồm 01 TV HĐQT và 04 Phó Tổng giám đốc; luân chuyển bổ nhiệm nhân sự cấp trung gồm 06 Giám đốc Khối và 03 Phó Giám đốc Khối; (ii) Triển khai nghiêm túc công tác luân chuyển/chuyển đổi đối với các vị trí; (iii) Tiếp tục đổi mới, minh bạch hóa trong thi tuyển, bố trí cán bộ, tạo cơ hội

thăng tiến công bằng cho các cán bộ; (iv) Triển khai đánh giá năng lực đối với các cán bộ quản lý; (v) Thực hiện đánh giá hiệu quả và triển khai các giải pháp tinh gọn nhân sự; Kiểm soát tăng trưởng định biên toàn hàng, dịch chuyển cơ cấu nhân sự theo hướng tập trung nhân sự cho các hoạt động kinh doanh và tăng năng suất lao động; (vi) Đổi mới chính sách tiền lương, cơ chế đãi ngộ; triển khai song song cơ chế khoán lương để tối ưu hóa quỹ lương, tăng cường cho bộ phận trực tiếp kinh doanh; tạo động lực gắn kết và thu hút chuyên gia, nhân sự có chất lượng cao; (vii) Tăng cường kỷ luật, kỷ cương đi đôi với đổi mới toàn diện hệ thống chính sách về nhân sự, tiền lương; (viii) Thúc đẩy thực thi văn hóa DN, xây dựng môi trường làm việc thúc đẩy đổi mới sáng tạo, lan tỏa văn hóa làm việc Agile; (ix) Triển khai đào

tạo nâng cao năng lực cán bộ, nhận diện, đào tạo phát triển, giữ chân nhân tài.

3. Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản

Công tác quản trị rủi ro tiếp tục được tăng cường và tuân thủ nguyên tắc, quyết định của NHNN, chuẩn mực Basel II và phù hợp với các thông lệ tiên tiến. VietinBank đã ban hành khẩu vị rủi ro, các hạn mức rủi ro phù hợp với quy định của NHNN, xây dựng sớm định hướng tín dụng làm cơ sở cho các đơn vị kinh doanh tiếp cận, phát triển khách hàng ngay từ đầu năm; Thường xuyên bám sát biến động địa chính trị, diễn biến thị trường và kinh tế vĩ mô, tình hình thực tiễn các ngành nghề, lĩnh vực sản xuất kinh doanh để kịp thời nhận diện, đánh giá tác động đến danh mục tài sản của VietinBank và có giải pháp, biện pháp ứng xử phù hợp.

VietinBank tăng cường nhận diện sớm rủi ro, xây dựng và triển khai quyết liệt, có hiệu quả các biện pháp xử lý, thu hồi nợ nhóm 2, nợ xấu, nợ đã XLRR; Kiện toàn mô hình xử lý nợ, đa dạng hóa các biện pháp thu hồi nợ XLRR, bước đầu triển khai xử lý tập trung đối với các khoản nợ lớn và ủy thác xử lý nợ. VietinBank cũng chủ động tăng cường trích lập DPRR để tăng tỷ lệ bao phủ nợ xấu, giúp gia tăng đệm dự phòng tài chính cho hoạt động của ngân hàng trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn, biến động khó lường.

4. Tiếp tục tái cấu trúc hệ thống văn bản chính sách (VBCS) theo hướng tinh gọn số lượng văn bản và rút giảm thủ tục ban hành

Năm 2022, HĐQT VietinBank đã phê duyệt phương án tái cấu trúc hệ thống văn bản nghiệp vụ gồm điều chỉnh cấu trúc hệ thống văn bản của VietinBank, định hướng lại cây thư mục VBCS và cây thư mục sản phẩm nhằm tinh gọn về mặt nội dung và nâng cao chất lượng VBCS, hướng tới sự thuận tiện của người sử dụng, giúp việc tiếp cận văn bản dễ dàng hơn và đáp ứng tốt nhất nhu cầu khách hàng. Đồng thời, để đảm bảo quá trình thực thi tái cấu trúc có hiệu quả, HĐQT thường xuyên giám sát việc tái cấu trúc cây thư mục VBCS để đảm bảo các đơn vị thực hiện theo đúng kế hoạch được phê duyệt.

5. Đổi mới công tác quản trị điều hành, nâng cao vai trò, trách nhiệm giám sát của các cấp

VietinBank tiếp tục đổi mới trong công tác quản trị điều hành 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. Trong năm 2022, VietinBank đã văn bản hóa các quy định tăng cường vai trò, trách nhiệm của người đứng đầu trong việc tổ chức triển khai nhiệm vụ, thúc đẩy tăng trưởng gắn với an toàn, hiệu quả; Hoàn thiện các quy định về hoạt động giám sát, đặc biệt là quy chế giám sát của HĐQT theo đúng thông lệ quản trị hiện đại; Đổi mới phân công trong công tác của Ban điều hành (BDH) nhằm tăng cường vai trò của các TV BDH trong việc chỉ đạo và hỗ trợ toàn diện hoạt động tại các đơn vị được phân công phụ trách.

Công tác hoạch định kế hoạch kinh doanh được triển khai từ sớm, xây dựng các mục tiêu, định hướng cũng như xây dựng các trọng tâm kinh doanh, kế hoạch hành động để toàn hệ thống tập trung triển khai các giải pháp kinh doanh trong năm tới, khai thác triệt để các cơ hội kinh doanh, thúc đẩy sáng tạo và các ý tưởng kinh doanh đột phá.

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

Với vị thế là NHTM 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. VietinBank đã thực hiện các chính sách miễn, giảm phí để hỗ trợ khách hàng (*trong đó KHLB sử dụng dịch vụ iPay được miễn phí từ đầu năm 2022*); đi đầu trong công tác triển khai hỗ trợ lãi suất (HTLS) theo Nghị định 31 của Chính phủ, tập trung đẩy mạnh cho vay

n

lĩnh vực ưu tiên theo định hướng của Chính phủ với dư nợ chiếm hơn **39%** tổng dư nợ của Ngân hàng.

Đồng thời, 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, 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 2022, tỷ trọng tài trợ dự án xanh trong tổng dư nợ tín dụng của VietinBank đã tăng lên **6,05%** (*Từ mức 1,47% năm 2018*). Tổng số lượng khách hàng đã ký kết hợp đồng tín dụng là trên **1.000** khách hàng, trong đó lĩnh vực chiếm tỷ trọng lớn nhất là năng lượng tái tạo. 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; theo đó, các giao dịch thanh toán trên kênh số năm 2022 tiếp tục tăng trưởng mạnh mẽ khoảng **92%** so với cùng kỳ năm 2021, góp phần hướng tới mục tiêu xanh hóa hoạt động hệ thống ngân hàng.

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

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

Trong năm 2022, 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 2022 được công bố tại Phụ lục 01 - Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2022 của VietinBank.

7.2. Hoạt động của các TV HĐQT

HĐQT, Chủ tịch HĐQT đã tổ chức đánh giá kết quả hoạt động năm 2022 của từng TV HĐQT. Theo đó, tất cả các TV HĐQT đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ theo Điều lệ của VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank, Quy chế về hoạt động giám sát 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; 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. Đồng thời, các TV HĐQT cũng thực hiện các hoạt động giám sát toàn diện các lĩnh vực hoạt động trọng yếu của VietinBank, kịp thời nhận diện và hỗ trợ giải quyết, khắc phục tồn tại, hạn chế trong công tác chỉ đạo, tổ chức thực hiện ở các cấp.

7.3. Hoạt động của TV HĐQT độc lập và kết quả đánh giá của TV HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

Hoạt động của TV HĐQT độc lập VietinBank trong năm 2022 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 TV*

Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2022 và định hướng phát triển năm 2023

Handwritten signature

HĐQT độc lập và đánh giá của TV HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT).

7.4. 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 TV HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VietinBank với công ty trong đó TV 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 2022, VietinBank thực hiện 29 giao dịch với: (i) Các công ty con (Công ty CP Chứng khoán VietinBank; Ngân hàng TNHH Công Thương Việt Nam tại Lào – VietinBank Lào; Tổng công ty CP Bảo hiểm VietinBank; Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính VietinBank; Công ty TNHH MTV Quản lý quỹ VietinBank); (ii) Công ty liên kết (Ngân hàng TNHH Indovina) và (iii) Cổ đông lớn của VietinBank (Ngân hàng MUFG Bank, Ltd – Chi nhánh Hà Nội/TP. HCM). Trong đó, có 05 giao dịch với VietinBank Lào - công ty con của VietinBank và TV HĐQT VietinBank Phạm Thị Thanh Hoài là Chủ tịch HĐQT của VietinBank Lào (Chi tiết tại Phụ lục 03, 04 Báo cáo tình hình Quản trị công ty năm 2022 của VietinBank).

7.5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Tính đến 31/12/2022, 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, phát huy tốt vai trò tham mưu và giám sát của HĐQT. HĐQT đánh giá trong năm 2022, các Ủy ban đã phối hợp chặt chẽ với các phòng/ban, bộ phận có liên quan để thực hiện đầy đủ, kịp thời, có kết quả các chức năng, nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban do HĐQT ban hành. Qua đó, các Ủy ban thuộc HĐQT đã giúp HĐQT tăng cường hiệu quả quản trị, hiệu quả hoạt động giám sát của HĐQT đối với các đơn vị, cá nhân chịu sự giám sát của HĐQT trong hệ thống VietinBank. Kết quả hoạt động chi tiết của các Ủy ban trong năm 2022 theo Phụ lục đính kèm.

7.6. 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 về hoạt động giám sát của HĐQT VietinBank. Theo đó, Thành viên HĐQT, các Ủy ban trực thuộc HĐQT giúp HĐQT thực hiện hoạt động giám sát thường xuyên theo kế hoạch giám sát hàng năm và đột xuất; Văn phòng HĐQT là đơn vị tham mưu, giúp HĐQT trong việc tổ chức, thực hiện hoạt động giám sát của HĐQT; các cá nhân, đơn vị chịu sự giám sát được thông báo về kế hoạch giám sát hàng năm hoặc đột xuất của HĐQT, phân công nhiệm vụ giám sát của thành viên HĐQT. Trên cơ sở phân công giám sát thường xuyên theo kế hoạch giám sát năm 2022, HĐQT thực hiện hoạt động giám sát đối với Người Điều hành thông qua các hình thức sau:

- **Xem xét báo cáo:** Thành viên HĐQT, Ủy ban trực thuộc HĐQT xem xét báo cáo theo phạm vi giám sát được phân công hoặc theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT đối với từng báo cáo cụ thể. Sau khi xem xét báo cáo, thành viên HĐQT, Ủy ban trực thuộc HĐQT lập Báo cáo kết quả giám sát gửi Chủ tịch HĐQT hoặc báo cáo kết quả giám sát tại cuộc họp định kỳ, đột xuất của HĐQT.
- **Họp với cá nhân, đơn vị chịu sự giám sát:** Chủ tịch HĐQT hoặc Thành viên HĐQT tham gia họp với cá nhân, đơn vị chịu sự giám sát. Sau cuộc họp, Thành viên HĐQT báo cáo Chủ tịch HĐQT về các vấn đề phát sinh liên quan đến nội dung giám sát được thảo luận trong cuộc họp để xử lý, chỉ đạo giải quyết hoặc báo cáo HĐQT tại cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất.

Thông qua hoạt động giám sát của HĐQT cho thấy Người Điều hành luôn kịp thời báo cáo, 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 này cùng 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

Báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2022 và định hướng phát triển năm 2023

n

hạn (2021-2023), chiến lược 10 năm (2021-2030) và tầm nhìn đến 2045 của VietinBank, PTGD phụ trách BDH đã xây dựng, phân công triển khai nhiệm vụ đến từng TV BDH; 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 2022, Người Điều hành đã tăng cường năng lực và nâng cao 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; 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; chú trọng công tác chuyển đổi số, tập trung cải thiện mạnh mẽ sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao nhằm nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng; đồng thời kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản, công tác thẩm định tín dụng, quản trị rủi ro liên tục được tăng cường và đẩy mạnh thu hồi nợ xấu, nợ XLRR. Bên cạnh đó, Người Điều hành cũng rà soát, kiện toàn hệ thống cơ chế, quy chế quản trị nội bộ, VBCS của VietinBank theo hướng tinh gọn, mạch lạc, hỗ trợ tích cực cho hoạt động kinh doanh (HĐKD), đẩy nhanh việc giải quyết khó khăn vướng mắc cho Chi nhánh nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh đồng thời kiểm soát chặt chẽ các rủi ro trọng yếu.

Tại các phiên họp định kỳ hằng tháng của HĐQT, PTGD 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, xử lý thu hồi nợ; và (vi) kế hoạch HĐKD trong các tháng tiếp theo. PTGD phụ trách BDH cũng báo cáo tiến độ, kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định, chỉ đạo của HĐQT hoặc các báo cáo theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT, TV HĐQT, Ủy ban trực thuộc HĐQT, báo cáo các chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT để phục vụ hoạt động giám sát 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 thời gian tới, công tác giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank sẽ tiếp tục được đẩy mạnh thể hiện qua việc tăng cường giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết, quyết định, chỉ đạo của HĐQT, thường xuyên đưa ra định hướng kịp thời cũng như hỗ trợ Người Điều hành và các đơn vị giải quyết khó khăn, vướng mắc. HĐQT VietinBank sẽ đẩy mạnh giám sát toàn diện trên các lĩnh vực hoạt động trọng yếu, nhận diện các vấn đề phát sinh và chỉ đạo Người Điều hành triển khai các giải pháp ứng xử kịp thời để tăng cường hiệu quả hoạt động, phòng ngừa rủi ro và tiếp tục triển khai nghiêm túc, hiệu quả quy định về hoạt động giám sát của HĐQT.

III. ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2023

1. Định hướng phát triển năm 2023

Năm 2023, kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng dự báo vẫn còn nhiều khó khăn, thách thức như xung đột địa chính trị tiếp tục diễn biến phức tạp, áp lực lạm phát tăng và ở mức cao, chính sách tiền tệ, tài khóa thắt chặt ở các nền kinh tế. Tuy nhiên, với nền tảng vĩ mô tương đối ổn định, thu hút các nhà đầu tư nước ngoài và liên tục tăng trưởng trong những năm qua, kinh tế Việt Nam năm 2023 còn nhiều dư địa phát triển và dự báo đạt mức 6% - 6,5% (giảm so với mức 8,02% năm 2022 nhưng vẫn ở mức tốt so với nhiều nền kinh tế trên thế giới). NHNN tiếp tục điều hành linh hoạt các công cụ chính sách nhằm ổn định tỷ giá, kiểm soát lạm phát đồng thời đảm bảo thanh khoản, an toàn hệ thống ngân hàng, cung ứng vốn hiệu quả cho nền kinh tế, tạo điều kiện thuận lợi cho sự phát triển của các tổ chức tín dụng.

Với mục tiêu tận dụng cơ hội thị trường, khai thác mọi nguồn lực, tập trung tăng trưởng hiệu quả, an toàn, bền vững, VietinBank định hướng tập trung triển khai **04 chủ điểm kinh doanh** gồm: (i) **Tăng trưởng CASA**; (ii) **Tăng trưởng thu ngoài lãi**; (iii) **Khai thác hệ sinh**



thái và bán chéo; và (iv) Thu hồi nợ XLRR. Đồng thời, VietinBank sẽ triển khai các giải pháp toàn diện, linh hoạt và đồng bộ, tập trung vào **05 chủ điểm nền tảng** gồm: (i) *Quản trị tốt chất lượng nợ và rủi ro tín dụng*; (ii) *Quản trị hiệu quả cân đối vốn*; (iii) *Nâng cao chất lượng dịch vụ*; (iv) *Nâng cao năng suất lao động*; và (v) *Xây dựng và triển khai chiến lược chuyển đổi số.*

Định hướng triển khai đối với một số hoạt động trọng yếu:

- 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.
- Nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro, bảo đảm tuân thủ quy định pháp luật, an toàn trong hoạt động, phát triển kinh doanh gắn liền với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng.
- Tăng cường 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... thông qua khai thác hệ sinh thái và cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng, đẩy mạnh khai thác hệ sinh thái và bán chéo.
- Tiếp tục rà soát, quản trị hiệu quả chi phí hoạt động, đẩy mạnh chất lượng công tác quản trị tài chính và cân đối vốn, nâng cao năng suất lao động.
- Thúc đẩy chuyển đổi số, đẩy mạnh chuyển dịch kênh số và nâng cao hiệu quả kênh truyền thống, góp phần nâng cao khả năng tiếp cận các tiện ích thương mại cho doanh nghiệp và người dân, góp phần hiện thực hóa chủ trương phát triển kinh tế số, xã hội số.
- Nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp đến khách hàng trên cả 3 kênh gồm kênh số, kênh quầy và kênh contact center.

2. Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2023

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 phê duyệt một số chỉ tiêu cơ bản năm 2023 dự kiến như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2023
Tổng tài sản	Tăng trưởng từ 5% – 10%
Dư nợ tín dụng	Thực hiện theo hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN phê duyệt và định hướng chính sách điều hành tín dụng của NHNN trong từng thời kỳ
Nguồn vốn huy động	Tăng trưởng phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các chỉ số an toàn thanh khoản
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng	< 1,8%
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	Theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (<i>VietinBank tiếp tục cải thiện mạnh mẽ hiệu quả kinh doanh, thực hiện tốt vai trò ngân hàng chủ lực, trụ cột và chủ đạo của nền kinh tế.</i>)
Cổ tức	Tỷ lệ chi trả cổ tức và cơ cấu chi trả cổ tức (<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

n

Đề nghị ĐHĐCĐ chấp thuận uỷ quyền cho HĐQT VietinBank quyết định các chỉ tiêu chính thức 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 và CBTT theo quy định.

Năm 2023 là năm đánh dấu **VietinBank tròn 35 tuổi** với sự trưởng thành, kiên cường và đầy bản lĩnh. Với sự kế thừa và phát huy những thành tựu, kết quả đạt được qua các thời kỳ, triển khai quyết liệt các chủ điểm kinh doanh và chủ điểm nền tảng trên cơ sở đoàn kết, đồng lòng trong toàn hệ thống, VietinBank sẽ vượt qua khó khăn thử thách; đổi mới, sáng tạo toàn diện trên tất cả các lĩnh vực hoạt động để tăng trưởng bứt phá, an toàn, bền vững, hiệu quả, gia tăng giá trị cho cổ đông và người lao động, hướng tới mục tiêu ngày càng vươn cao, vươn xa với **KHÁT VỌNG TÂM CAO MỚI**.

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. Tiếp tục thực hiện định hướng của Ban chỉ đạo triển khai tái cấu trúc hệ thống VBCS, các tháng đầu năm 2022, UBCS đã tập trung chỉ đạo các đơn vị đầu mối ban hành/quản lý VBCS tổng rà soát toàn bộ hệ thống VBCS kết hợp tham khảo hệ thống văn bản của các TCTD khác để nhận diện các vấn đề còn tồn tại làm cơ sở đề xuất và được HĐQT phê duyệt phương án tái cấu trúc hệ thống VBCS theo nguyên tắc tinh gọn số lượng, tinh gọn nội dung, nâng cao chất lượng văn bản, hướng tới người sử dụng, đặc biệt là hướng tới khách hàng. Trong năm 2022, bên cạnh việc kiểm soát cây thư mục VBCS, tiến độ thực hiện cũng như chất lượng ban hành của các đơn vị đầu mối quản lý văn bản để có ý kiến chỉ đạo kịp thời nhằm đảm bảo phương án tái cấu trúc thực hiện theo đúng tiến độ và định hướng đã được phê duyệt, UBCS cũng đồng thời nhận diện các vấn đề tồn tại khác của hệ thống VBCS liên quan đến việc điều chỉnh hệ thống văn bản khi quy định pháp luật có sự thay đổi; việc xây dựng, quản lý bộ mẫu Hợp đồng VietinBank ký kết với khách hàng...để có ý kiến chỉ đạo kịp thời, góp phần hướng tới hoàn thiện hệ thống VBCS đầy đủ và đồng bộ.

Dự kiến năm 2023, UBCS sẽ tiếp tục đẩy mạnh việc giám sát các đơn vị trong việc thực hiện phương án tái cấu trúc nhằm xây dựng hệ thống văn bản tinh gọn, đầy đủ. Bên cạnh đó, UBCS cũng tăng cường yêu cầu các đơn vị tự nhận diện các vấn đề còn tồn tại trong quá trình triển khai thực hiện văn bản để có đề xuất điều chỉnh phù hợp, vừa thúc đẩy hoạt động kinh doanh nhưng vẫn tuân thủ quy định pháp luật.

2. Ủy ban Nhân sự (UBNS)

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

Trong năm 2022, UBNS đã tham mưu giúp việc HĐQT trong việc nâng cao chất lượng nguồn nhân lực các cấp, bao gồm: (i) kiện toàn nhân sự cấp cao (bổ sung 01 Thành viên HĐQT và 04 Phó TGD); luân chuyển bổ nhiệm các chức danh Giám đốc/Phó Giám đốc Khối; kiện toàn các chức danh Người đại diện vốn, Thành viên HĐQT/Thành viên HĐTV đối với các Công ty con của VietinBank theo hướng chuyên trách để tăng cường kiểm soát hoạt động kinh doanh và phát triển hệ sinh thái của VietinBank; (ii) Phát triển năng lực đội ngũ, minh bạch hóa trong thi tuyển, bố trí cán bộ, tạo cơ hội thăng tiến công bằng cho các cán bộ, đặc biệt với đội ngũ cán bộ quản lý nòng cốt; (iii) Thực hiện quy hoạch các cấp và đẩy mạnh luân chuyển cán bộ quản lý giữa Trụ sở chính và chi nhánh nhằm gia tăng kinh nghiệm thực tiễn.

Về mô hình tổ chức, UBNS đã tham mưu, giúp việc HĐQT trong việc tiếp tục chuyển đổi mô hình theo định hướng tinh gọn, chuyên môn hóa và nâng cao hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị: (i) Đề xuất và triển khai thành lập Khối CNTT, Khối Tài chính, Khối MS&QLTS,

chuyển đổi mô hình TT Thẻ; **(ii)** Nghiên cứu/triển khai các mô hình thúc đẩy chiến lược kinh doanh, hỗ trợ các bộ phận phát triển sản phẩm, kinh doanh trực tiếp; **(iii)** Đổi mới chính sách tiền lương, đãi ngộ nhằm sử dụng có hiệu quả quỹ lương, ghi nhận đúng và chi trả xứng đáng với đóng góp của người lao động trực tiếp tạo ra sản phẩm và hiệu quả.

Trong năm 2023, UBNS sẽ tiếp tục đẩy mạnh nghiên cứu, tham mưu HĐQT về chiến lược quản trị nhân sự tiên tiến, hiện đại, theo thông lệ quốc tế, đảm bảo hỗ trợ triển khai chiến lược kinh doanh hiệu quả, an toàn, bền vững.

3. Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR)

Với vai trò là cơ quan tham mưu của HĐQT trong việc giám sát của quản lý cấp cao đối với công tác QLRR của TGD/PTGD phụ trách BDH, UBQLRR họp định kỳ hằng quý và họp bất thường để thảo luận, thống nhất các nội dung tham mưu, đề xuất HĐQT trong công tác QLRR theo quy chế tổ chức và hoạt động của UBQLRR.

Trong năm 2022, UBQLRR đã chủ động tham mưu HĐQT nhiều chủ trương, chính sách, chỉ đạo về hoạt động QLRR như: định hướng tín dụng; kiểm soát chặt chẽ việc tuân thủ khẩu vị rủi ro và trần tăng trưởng tín dụng của NHNN trong đó bao gồm kiểm soát cấp tín dụng kinh doanh bất động sản, đánh giá danh mục tín dụng bán lẻ và đề xuất tham mưu các biện pháp QLRR phù hợp; tăng cường các biện pháp kiểm soát giao dịch tiềm ẩn rủi ro trong các nghiệp vụ lỗi, đảm bảo an toàn cho hoạt động ngân hàng; bổ sung các biện pháp kiểm soát các rủi ro công nghệ; rà soát bổ sung công cụ kiểm soát các giao dịch liên quan đến cấm vận, lệnh trừng phạt Nga; nghiên cứu và triển khai các phương pháp QLRR theo thông lệ trong khu vực và quốc tế...

Ngoài ra, trên cơ sở giám sát diễn biến trạng thái rủi ro tại VietinBank, UBQLRR đã đề xuất, kiến nghị HĐQT nhiều nội dung quan trọng về công tác QLRR, bảo đảm HĐKD của VietinBank an toàn, hiệu quả, tuân thủ các quy định của pháp luật trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn do tác động bởi dịch bệnh Covid-19, xung đột Nga – Ukraine và biến động thị trường trái phiếu, chứng khoán, bất động sản. Bên cạnh đó, UBQLRR đã tham mưu HĐQT triển khai các dự án trọng điểm liên quan tới hoạt động QLRR, giúp giảm thiểu rủi ro và tối đa hóa lợi nhuận, hướng tới tăng trưởng kinh doanh an toàn, hiệu quả và bền vững.

Trong thời gian tới, UBQLRR tiếp tục đẩy mạnh, nâng cao vai trò tham mưu HĐQT trong triển khai các sáng kiến nhằm hướng tới thông lệ quốc tế tiên tiến về QLRR; tăng cường giám sát việc thực hiện các nội dung chỉ đạo của UBQLRR bảo đảm triển khai có hiệu quả các biện pháp phòng ngừa rủi ro, ứng phó kịp thời và duy trì hoạt động kinh doanh an toàn và hiệu quả trước những biến động của nền kinh tế.



**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 20 tháng 4 năm 2023

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VÀ
ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP
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, thành viên HĐQT độc lập báo cáo hoạt động của thành viên HĐQT độc lập và đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) trong năm 2022 như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Thực hiện quyền hạn, trách nhiệm của thành viên HĐQT độc lập theo quy định của pháp luật hiện hành và hệ thống cơ chế, quy chế quản trị nội bộ VietinBank, thành viên HĐQT độc lập đã tham gia đầy đủ 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:

1. Về thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo quy định

a) Tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT, đưa ra ý kiến/biểu quyết đối với các nội dung được thảo luận với ý thức bảo đảm phù hợp quy định của pháp luật, Điều lệ, quy định nội bộ và trên tinh thần xây dựng VietinBank phát triển bền vững, an toàn, hiệu quả.

b) Về những vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT được biểu quyết theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản: đã nghiên cứu, xem xét đầy đủ toàn diện hồ sơ kèm theo Phiếu lấy ý kiến và đưa ra ý kiến nhận xét/biểu quyết một cách độc lập, bảo đảm đúng pháp luật, chính sách nội bộ của VietinBank và đảm bảo tiến độ, cụ thể:

- Tham gia ý kiến/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.
- Tham gia ý kiến/biểu quyết phê duyệt các vấn đề liên quan đến hoạt động tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- Tham gia ý kiến/biểu quyết chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và công tác triệu tập họp ĐHĐCĐ.
- Ngoài ra, đã nghiên cứu, tham gia ý kiến đối với một số quy định nội bộ trong quá trình dự thảo như: dự thảo Quy định về Quy trình thu hồi nợ qua hòa giải ngoài Tòa án, tham gia tố tụng và thi hành án dân sự trong hệ thống VietinBank; dự thảo Quy định về quản lý dự án đầu tư xây dựng của VietinBank; dự thảo Quy chế làm việc của Ban điều hành, Giám đốc khối VietinBank;...



2. Về thực hiện nhiệm vụ thành viên HĐQT độc lập

a) Đã thực hiện giám sát việc kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến thành viên HĐQT đối với toàn bộ các hồ sơ thuộc thẩm quyền HĐQT phê duyệt, bảo đảm chuẩn xác đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ VietinBank và ký đầy đủ vào các Biên bản kiểm phiếu.

b) Thực hiện việc lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank.

3. Về tham gia giải quyết các công việc thuộc lĩnh vực pháp chế theo phân công của HĐQT

Thực hiện xây dựng các báo cáo và đưa ra ý kiến tham gia một cách có trách nhiệm, bảo đảm đúng pháp luật đối với những vấn đề được giao hoặc được đề nghị tư vấn, hỗ trợ pháp lý.

4. Về thực hiện nhiệm vụ là thành viên 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.

5. Tham gia đầy đủ các khóa đào tạo liên quan đến quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Ban điều hành đã tham gia trong năm 2022.

Với tính chất độc lập khi tham gia HĐQT, vai trò của thành viên 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 HĐQT ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT

1. Về cơ cấu tổ chức

ĐHĐCĐ thường niên 2022 (ngày 29/4/2022) đã thông qua việc bầu bổ sung 01 TV HĐQT (ông Nguyễn Đức Thành) nhiệm kỳ 2019-2024. Theo đó, trong năm 2022, cơ cấu tổ chức HĐQT VietinBank như sau:

a) Từ 01/01/2022 đến 28/4/2022: HĐQT VietinBank có 09 thành viên trong đó có 01 TV HĐQT độc lập là bà Nguyễn Thị Bắc.

b) Từ 29/4/2022 đến 31/12/2022: HĐQT VietinBank có 10 thành viên, trong đó có 01 TV HĐQT độc lập là 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

a) Các phiên họp HĐQT được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Trong năm 2022, HĐQT VietinBank đã tổ chức các phiên họp định kỳ tháng, quý, 6 tháng, năm và các phiên họp chuyên đề để đánh giá kết quả kinh doanh/giám sát hoạt động của TGD/PTGD phụ trách Ban Điều hành, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động kinh doanh 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.

b) Công tác xin ý kiến thành viên 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.

c) 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 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 2022, HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ VietinBank, đồng thời tiếp tục có nhiều đổi mới trong quản trị, giám sát. Mặc dù nền kinh tế năm 2022 còn nhiều khó khăn, thách thức lớn nhưng hoạt động kinh doanh của VietinBank vẫn đạt được những kết quả tích cực, bảo đảm hiệu quả của ngân hàng và lợi ích của cổ đông, tạo tiền đề phát triển hoạt động kinh doanh trong thời gian tới. Công tác quản trị và giám sát của HĐQT năm 2022 đã đạt được những kết quả tích cực, cụ thể như sau:

a) Công tác quản trị, điều hành

(i) Đi đầu trong việc tuân thủ, triển khai tích cực các chủ trương, định hướng lớn của Chính phủ, NHNN

Với vai trò ngân hàng chủ lực, trụ cột của nền kinh tế và có tầm ảnh hưởng lớn tới hoạt động chung của ngành ngân hàng, VietinBank luôn đóng vai trò tiên phong trong việc tuân thủ và thực hiện tốt các chủ trương, định hướng của Chính phủ, NHNN.

(ii) Hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh 2022 và triển khai sớm kế hoạch kinh doanh 2023

Với sự chỉ đạo quyết liệt trong việc triển khai đồng bộ các giải pháp kinh doanh ngay từ đầu năm và nỗ lực chung của toàn hệ thống, VietinBank đã đạt được nhiều kết quả tích cực trong kinh doanh năm 2022. Về kết quả kinh doanh chung: tổng tài sản hợp nhất đạt 1,8 triệu tỷ đồng, tương đương mức tăng 18,1% so với 2021, hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ 2022 giao (tăng trưởng từ 5% - 10%); lợi nhuận trước thuế riêng lẻ đạt 20.353 tỷ đồng, đạt 105% kế hoạch ĐHĐCĐ và NHNN giao (19.451 tỷ đồng).

Trong năm 2022, HĐQT tiếp tục chỉ đạo triển khai sớm công tác giao kế hoạch kinh doanh. Việc giao kế hoạch năm 2023 được hoàn thiện trước 31/10/2022, phân bổ chỉ tiêu tới các khối/ đơn vị và chi nhánh, cùng với thể điểm KPI đều được hoàn thành và truyền thông tới chi nhánh trong năm 2022 trên cơ sở bám sát thực tiễn kinh doanh và tạo điều kiện hỗ trợ nguồn lực để các đơn vị nắm bắt, thực hiện kế hoạch 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



HDQT đã tiếp tục hoàn thiện để ban hành chính sách quản lý rủi ro và tập trung chỉ đạo tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro. Công tác quản trị rủi ro tiếp tục được tăng cường và 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

Thúc đẩy công tác triển khai IFRS tại VietinBank: HDQT đã thành lập Ban chỉ đạo Dự án để nghiên cứu, tổ chức đấu thầu thuê tư vấn áp dụng tiêu chuẩn kế toán IFRS9 trong hệ thống VietinBank; các đơn vị (đặc biệt là Khối Tài chính, Khối QLRR và Khối CNTT) đang xây dựng kế hoạch, chuẩn bị nguồn lực để triển khai nhanh chóng, tiết kiệm chi phí, đảm bảo hiệu quả và phân đầu hoàn thành sớm Dự án.

HDQT đã 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

HDQT tiếp tục hoàn thiện và chuyển đổi mô hình để nâng cao hiệu quả nguồn lực. Theo đó, HDQT đã triển khai kiện toàn, tối ưu hóa mô hình tổ chức các đơn vị tại Trụ sở chính và chi nhánh theo hướng phân bổ nguồn lực tập trung theo chiều nghiệp vụ, kiện toàn/điều chỉnh mô hình một số đơn vị để nâng cao hiệu quả, thành lập các đơn vị mới theo yêu cầu kinh doanh và thúc đẩy tăng cường hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị trong hệ thống. Đồng thời, HDQT triển khai đánh giá toàn bộ các phòng giao dịch, yêu cầu các đơn vị triển khai thí điểm chủ trương “Nâng cao hiệu quả hoạt động của phòng giao dịch, điểm giao dịch đối với các phòng giao dịch đã được lựa chọn thí điểm”.

Về công tác nhân sự, HDQT đã triển khai đồng bộ các giải pháp để kiện toàn, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực các cấp. Một số giải pháp cụ thể như: Tăng cường nhân sự cấp cao và cấp trung để nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành: bổ nhiệm/trình bổ nhiệm nhân sự cấp cao gồm 01 thành viên HDQT và 04 Phó Tổng giám đốc; luân chuyển, bổ nhiệm nhân sự cấp trung gồm 06 Giám đốc khối và 03 Phó giám đốc khối; Triển khai thực hiện nghiêm túc công tác luân chuyển/chuyển đổi vị trí, đảm bảo 100% các vị trí công tác phải thực hiện chuyển đổi theo quy định của Luật phòng chống tham nhũng; Tiếp tục đổi mới công tác tuyển dụng và bổ nhiệm cán bộ quản lý cấp trung (quy trình tổ chức thi khách quan, công khai, minh bạch và bảo mật cao, việc triển khai thi tuyển 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)...

(vi) Thúc đẩy chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng, phát triển các dịch vụ thanh toán hiện đại

Để hiện thực hoá tầm nhìn chiến lược “Trở thành 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 toàn diện hoạt động”, VietinBank đẩy mạnh triển khai các hoạt động:



– Tích cực triển khai các sản phẩm dịch vụ tài chính trên nền tảng công nghệ hiện đại, liên tục cập nhật, đáp ứng tối ưu các nhu cầu tài chính của khách hàng; thúc đẩy hoạt động hợp tác mang lại lợi ích lớn (hợp tác với Grab; Manulife...); tăng cường trải nghiệm khách hàng, đẩy mạnh chuyển đổi số thông qua tự động hóa quy trình, ứng dụng Bigdata, tăng cường giao dịch Online (eFast, iPay...); thúc đẩy bán chéo, chuyển dịch kênh phân phối, phân tích dữ liệu và áp dụng trí tuệ nhân tạo trong quản lý điều hành, phát triển kinh doanh với mục tiêu xây dựng hệ sinh thái đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng.

– Tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số trong quy trình hoạt động để nâng cao năng lực thực thi nhanh ở mọi vị trí công tác, ứng dụng các công nghệ mới như công nghệ sinh trắc học giúp tự động nhận diện và hỗ trợ khách hàng giao dịch tại quầy, giúp giảm thời gian tác nghiệp lên tới 30%; công nghệ tự động hóa quy trình RPA (robotics process automation) giúp tiết kiệm tới 65% thời gian xử lý hồ sơ vay cầm cố bằng sổ thẻ tiết kiệm cho khách hàng...

– Thành lập Ban chỉ đạo chuyển đổi số, khẩn trương triển khai công tác tổ chức đấu thầu lựa chọn đơn vị tư vấn xây dựng chiến lược, kế hoạch chuyển đổi số cho giai đoạn 2022-2025, tầm nhìn 2030 và dự kiến triển khai toàn diện chiến lược chuyển đổi số trong giai đoạn 3-5 năm tới.

(vii) Tiếp tục tái cấu trúc hệ thống văn bản chính sách (VBCS) theo hướng tinh gọn số lượng văn bản và rút giảm thủ tục ban hành

Năm 2022, HĐQT đã phê duyệt phương án tái cấu trúc hệ thống văn bản nghiệp vụ của VietinBank theo hướng điều chỉnh lại cấu trúc hệ thống văn bản của VietinBank, định hướng lại cây thư mục VBCS và cây thư mục sản phẩm nhằm thực hiện mục tiêu tinh gọn về mặt nội dung và nâng cao chất lượng VBCS, hướng tới sự thuận tiện của người sử dụng, hỗ trợ tiếp cận và áp dụng văn bản dễ dàng hơn và đáp ứng tốt nhất nhu cầu khách hàng. Đồng thời, để đảm bảo quá trình thực thi tái cấu trúc có hiệu quả, HĐQT thường xuyên giám sát việc tái cấu trúc cây thư mục VBCS để đảm bảo các đơn vị thực hiện theo đúng kế hoạch được phê duyệt.

(viii) Đẩy mạnh công tác truyền thông và an sinh xã hội

HĐQT trực tiếp chỉ đạo công tác truyền thông đảm bảo tính chủ động, có trọng tâm, trọng điểm; gắn liền công tác truyền thông với việc triển khai thực hiện chiến lược và kế hoạch kinh doanh của VietinBank, song song với việc hỗ trợ nền kinh tế, doanh nghiệp, người dân phục hồi hoạt động sản xuất kinh doanh, đời sống sau dịch Covid-19... VietinBank cũng luôn nỗ lực trong việc góp phần thực hiện thắng lợi chủ trương lớn của Đảng, Chính phủ, ngành ngân hàng đối với công tác xóa đói, giảm nghèo.

b) Công tác giám sát của HĐQT:

Năm 2022 ghi nhận sự đổi mới mạnh mẽ trong công tác giám sát của HĐQT, góp phần nâng cao hiệu quả giám sát cấp cao tại VietinBank qua việc triển khai các hoạt động sau:

– Ban hành văn bản quy định khung điều chỉnh về hoạt động giám sát của HĐQT giúp tạo cơ chế thống nhất, nâng cao tính minh bạch và hiệu quả trong hoạt động giám sát của HĐQT.

– Phê duyệt kế hoạch giám sát năm 2022 của HĐQT VietinBank. Theo đó, trong năm 2022, HĐQT triển khai 06 chuyên đề giám sát trong các hoạt động trọng yếu của ngân hàng gồm: (i) hiệu quả thu ngoài lãi; (ii) Casa, thu ngoài lãi, công tác bán chéo, hệ sinh thái; (iii) xử lý thu hồi

nợ; (iv) công tác xây dựng cơ bản và quản lý tài sản; (v) giám sát người đứng đầu đơn vị qua thi tuyển 2022; (vi) hoạt động khách hàng ưu tiên.

– Phân công, phân nhiệm cho các thành viên HĐQT giúp HĐQT giám sát hoạt động của Ban điều hành theo mảng công việc, lĩnh vực trọng yếu và triển khai giám sát chuyên đề, báo cáo HĐQT định kỳ hàng tháng hoặc theo yêu cầu cụ thể tại kế hoạch giám sát.

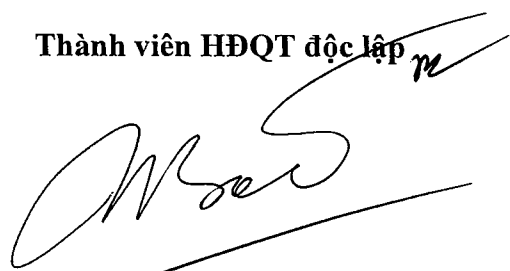
– Ứng dụng công nghệ thông tin để xây dựng, hoàn thiện hệ thống giám sát nhằm hỗ trợ công tác giao việc, giám sát của HĐQT và nâng cao tính tuân thủ các đơn vị, cá nhân liên quan, nâng cao tính hiệu lực hiệu quả trong việc khai công việc theo các Nghị quyết, quyết định, chỉ đạo của HĐQT. Hệ thống được đưa vào triển khai thí điểm từ tháng 3/2022 và được hoàn thiện, nâng cấp, tích hợp trên nền tảng eOffice để triển khai chính thức vào đầu năm 2023.

4. Kết luận

a) Hoạt động của HĐQT VietinBank trong năm 2022 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.

b) HĐQT 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, đảm bảo hoạt động của VietinBank luôn được kiểm soát, đi đúng định hướng chiến lược và phù hợp thực tiễn; giám sát, hỗ trợ Ban điều hành trong hoạt động điều hành cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực có hiệu quả vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

c) Tất cả các thành viên HĐQT có tinh thần trách nhiệm, đoàn kết, có tính chuyên nghiệp cao, luôn hướng tới mục tiêu VietinBank phát triển hiệu quả, an toàn, bền vững và luôn ý thức bảo vệ lợi ích tối đa của VietinBank.

Thành viên HĐQT độc lập 

Nguyễn Thị Bắc

