

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

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019

Số: 20/NQ-ĐHĐCĐ

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

