

TÓM TẮT NỘI DUNG THẢO LUẬN TẠI ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2024 & NHIỆM KỲ 2024-2029

Câu hỏi 1: Ban Lãnh đạo có thể chia sẻ cụ thể hơn về kế hoạch kinh doanh (KHKD) 2024 cũng như các giải pháp để đạt được. Dự báo NIM, nợ xấu năm nay như thế nào?

Trả lời của Chủ tịch HĐQT Trần Minh Bình:

VietinBank chủ động lên KHKD từ sớm. Theo truyền thống thông thường thì khi có kết quả năm tài chính mới lên kế hoạch năm tiếp theo, nhưng những năm gần đây, chúng tôi chủ động bắt đầu lập kế hoạch từ tháng 9, tháng 10 dựa trên nghiên cứu thị trường, ý kiến của các chuyên gia độc lập trong nước và quốc tế để xây dựng các kịch bản, đưa các thông số vào mô hình để tính toán, dự báo, từ đó xây dựng và giao kế hoạch ngay trong tháng 11. Vì vậy, chu kỳ kinh doanh của chúng tôi liên tục, không có thời gian nghỉ; và khả năng thực hiện KHKD của VietinBank rất cao.

VietinBank đang làm việc với NHNN để được phê duyệt KHKD năm 2024. KHKD VietinBank đang trình ĐHĐCĐ là kế hoạch thận trọng, chúng tôi sẽ cố gắng để đạt cao hơn. Về tăng trưởng tín dụng, mặc dù năm 2024 tiếp tục là một năm khó khăn với toàn ngành, cũng có nhiều ngân hàng sụt giảm trong Quý 1 nhưng VietinBank vẫn có tăng trưởng tốt, Quý 1 đạt khoảng 2,7%, đến hiện tại hơn 4,1%. Đặc biệt, tốc độ tăng trưởng của VietinBank bền vững, chắc chắn, không có yếu tố kỹ thuật.

Về NIM, chúng tôi cũng sẽ cố gắng duy trì như năm 2023 hoặc cải thiện hơn. Chúng tôi sẽ dùng nhiều biện pháp để tiếp tục giữ chênh lệch thu nhập – chi phí trước trích lập đạt tăng trưởng tốt hơn, cỡ 5-10%. Theo đó, bên cạnh các hoạt động kinh doanh, hoạt động tín dụng, các giải pháp tăng thu ngoài lãi, chúng tôi sẽ kiểm soát chi phí, đặc biệt chi phí vốn (thông qua kiểm soát quy mô, kỳ hạn, nguồn vốn CASA để có chi phí vốn rẻ nhất); chi phí vận hành (do đầu tư triển khai Chuyển đổi số nên CIR sẽ đạt khoảng 30% nhưng đây vẫn là mức rất thấp trên thị trường) và chi phí tín dụng.

Về nợ xấu, chúng tôi tự tin kiểm soát tốt chất lượng tài sản và dự kiến tiếp tục tăng cường trích lập dự phòng để tăng tỷ lệ bao phủ nợ xấu, chủ động trước các khó khăn của nền kinh tế trong bối cảnh kinh tế năm 2024 và 2025 còn nhiều khó khăn, bất định.

Câu hỏi 2: VietinBank vui lòng đánh giá chung về kinh tế Việt Nam Quý 1/2024 và triển vọng năm 2024. Định hướng hoạt động của VietinBank như thế nào?

Trả lời của Phó TGD phụ trách BDH Đỗ Thanh Sơn:

Kinh tế Việt Nam Quý I/2024 có nhiều dấu hiệu tích cực. GDP Quý 1/2024 tăng 5,66%. Từ 2020 trở lại đây thì năm nay có GDP tăng trưởng tốt nhất, nhờ cải thiện của tất cả các lĩnh vực. Xuất khẩu tăng 17% so với cùng kỳ năm 2023. Nhập khẩu tăng 13,9% so với cùng kỳ năm 2023. Các chỉ số khác tốt nhưng chưa đạt được kỳ vọng. Lạm phát ở mức 3,77%, nằm trong mục tiêu kiểm soát của Chính phủ. Do thị trường còn nhiều yếu tố bất ổn nên nhà đầu tư thận trọng, dự trữ để ngăn ngừa rủi ro về tỷ giá.

Lãi suất VNĐ trong nhiều năm chưa bao giờ thấp hơn lãi suất ngoại tệ nên đẩy áp lực lên tỷ giá. Tỷ giá dự kiến còn tiếp tục tăng 0,5-1,5% nhưng NHNN đã và sẽ tiếp tục ổn định tỷ giá. Căng thẳng địa chính trị trên thế giới còn nhiều phức tạp, gây áp lực lên lạm phát của nền kinh tế Việt Nam, theo đó lãi suất dự kiến sẽ tăng. Từ tháng 4 trở lại đây, theo thống kê có tới 15 ngân hàng đã tăng lãi suất trong khi chỉ có 12 ngân hàng giảm lãi suất huy động.

Như HĐQT và BDH VietinBank đã báo cáo đến Quý cổ đông, tăng trưởng tín dụng năm 2023 đạt tổng cộng 15,6%. Ngay trong tháng 11/2023, chúng tôi đã hoàn thành kế hoạch NHNN giao là 14%, sau đó NHNN có giao thêm và chúng tôi tiếp tục tăng thêm.

Năm 2024, NHNN giao hạn mức tín dụng 14,05%, VietinBank tự tin sẽ đạt mục tiêu này. Liên tục từ tháng 1 đến giờ, nhiều ngân hàng tăng trưởng âm nhưng chúng tôi tăng trưởng đều và đến nay đã tăng hơn 4%. VietinBank tăng tập trung vào lĩnh vực xanh, là ngân hàng đầu tiên ký thỏa thuận hợp tác với Bộ Tài nguyên & Môi trường về phát triển bền vững (PTBV). VietinBank triển khai quyết liệt việc gọi vốn, cho vay, tái tài trợ PTBV, là một trong các lý do khiến dư nợ tín dụng của VietinBank tăng tốt giai đoạn vừa qua. VietinBank xác định trọng tâm, đầu tàu kinh tế phù hợp với từng địa phương, xây dựng các sản phẩm phù hợp với từng địa phương, hơn 40% dư nợ là cho vay các lĩnh vực ưu tiên (LVUT) của Chính phủ và NHNN. Trong các LVUT, chúng tôi tiên phong đi đầu, đưa ra các chương trình tín dụng cạnh tranh và hỗ trợ doanh nghiệp nên nhận được sự đồng hành của doanh nghiệp và địa phương, tạo ra các chuỗi bán chéo và liên kết giữa các phân khúc. VietinBank cũng thực hiện đánh bắt xa bờ, không chỉ tập trung vào các doanh nghiệp trong nước mà còn cả các tập đoàn nước ngoài, ngay từ khi họ bắt đầu vào hoạt động tại Việt Nam.

Câu hỏi 3: Trong bối cảnh tỷ giá, lãi suất thời gian qua, NIM của ngân hàng trong năm 2024 sẽ như thế nào?

Trả lời của TV HĐQT Lê Thanh Tùng:

Trong bối cảnh khó khăn của nền kinh tế trong và ngoài nước, Chính phủ đã có các biện pháp nhằm giảm lãi suất, hỗ trợ nền kinh tế và các doanh nghiệp từng bước hồi phục. Chính sách của Việt Nam đi trước toàn cầu dẫn đến áp lực về tỷ giá, giá vàng với nhiều biến động trong thời gian qua. Vì vậy, NHNN đã có nhiều biện pháp nhằm kiểm soát, ổn định tỷ giá, giá vàng.

Về phía VietinBank, chúng tôi thường xuyên theo sát tình hình thực tế, các Ủy ban thuộc HĐQT và các Hội đồng thuộc BDH định kỳ hàng tháng hoặc đột xuất tổ chức họp đánh giá và đưa ra các định hướng, giải pháp. Theo đó, NIM của VietinBank vẫn tiếp tục được duy trì và cải thiện so với năm 2023, với mục tiêu NIM năm 2024 quanh mức 3%.

Để đạt được mục tiêu đó, VietinBank sẽ tiếp tục thực hiện đồng bộ các giải pháp kinh doanh linh hoạt và phù hợp gồm: (i) Kiểm soát chi phí vốn thông qua công tác thu hút, gia tăng tỷ trọng tiền gửi thanh toán, tiền gửi có kỳ hạn ngắn ngày, triển khai linh hoạt, hiệu quả các biện pháp cân đối vốn đảm bảo an toàn thanh khoản; (ii) Tăng hiệu suất sinh lời của tài sản: ưu tiên nguồn lực, tập trung cho vay đối với tập khách hàng mang lại hiệu quả cao là KH VVN, KHBL, đồng thời chọn lọc quan hệ với những khách hàng - chuỗi khách hàng có tiềm năng cao, đẩy mạnh tăng trưởng các sản phẩm cho vay tiêu dùng, cho vay SXKD, song song với các biện pháp quản trị rủi ro danh mục tín dụng; (iii) Bám sát diễn biến thị trường, trong trường hợp diễn biến về tỷ giá có tác động đến mặt bằng lãi suất thì VietinBank sẽ linh hoạt áp dụng các kịch bản điều hành cân đối vốn phù hợp để có thể đáp ứng tốt nhất nhu cầu tài chính của khách hàng trên cơ sở tối ưu hiệu quả thu nhập lãi thuần cho ngân hàng; (iv) Kiểm soát tốt chất lượng tài sản, nhận diện sớm rủi ro, tăng cường kiểm soát nợ xấu, nợ có vấn đề và thu hồi nợ xấu, nợ XLRR.

Câu hỏi 4: Năm 2023, tiền gửi KBNN của VietinBank giảm mạnh so với cuối năm 2022, có gây áp lực lên CTG không? Trong bối cảnh lãi suất hiện nay, CTG sẽ tiếp tục tăng từ nguồn phát hành GTCG hay đẩy mạnh thu hút tiền gửi KH? Kế hoạch tăng trưởng huy động cho cả năm 2024?

Trả lời của TV HĐQT Lê Thanh Tùng:

Tiền gửi Kho bạc Nhà nước (KBNN) là một trong những nguồn đóng góp lớn vào số dư tiền gửi của VietinBank. Tuy nhiên, với mục tiêu quản trị vốn an toàn, hiệu quả, VietinBank luôn chủ động phát triển và đa dạng hóa các kênh huy động, tập khách hàng cũng như các kênh phân phối, mà không phụ thuộc vào bất cứ nguồn nào.

Trong năm 2024, VietinBank sẽ tăng trưởng quy mô nguồn vốn phù hợp với tốc độ tăng của tín dụng. VietinBank sẽ thúc đẩy huy động trên cơ sở so sánh chi phí giữa các kênh huy động (tiền gửi KBNN, tiền gửi TCTD, tiền gửi khách hàng và phát hành GTCG) nhằm đa dạng hóa về kỳ hạn, kênh huy động, vừa đảm bảo sự ổn định, vừa đảm bảo tiết giảm chi phí và tối ưu hóa hiệu quả cho VietinBank.

Câu hỏi 5: VietinBank dự kiến điều hành và cải thiện tỷ lệ CAR trong năm 2024 như thế nào?

Trả lời của TV HDQT Lê Thanh Tùng:

Năm 2024, VietinBank sẽ tiếp tục điều hành tỷ lệ an toàn vốn trên cơ sở tuân thủ đúng quy định của NHNN, đáp ứng nhu cầu tăng trưởng tín dụng đồng thời tối ưu hóa chi phí vốn, thông qua một số giải pháp như: nâng cao hiệu quả các hoạt động kinh doanh nhằm tăng trưởng lợi nhuận hàng năm; kiểm soát tỷ lệ tài sản có rủi ro (RWA) nhằm đảm bảo tuân thủ các chỉ số an toàn vốn, cải thiện năng lực tài chính; đề xuất cơ quan có thẩm quyền giữ lại lợi nhuận sau thuế, sau trích quỹ để tăng vốn cấp 1; thực hiện phát hành trái phiếu thứ cấp để tăng vốn cấp 2.

Tháng 12/2023, VietinBank đã hoàn thành triển khai phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế, sau trích quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020, theo đó nâng Vốn điều lệ của VietinBank từ 48.057 tỷ đồng lên gần 53.700 tỷ đồng. Tại ĐH lần này, chúng tôi cũng tiếp tục trình ĐHCĐ thông qua việc phân phối lợi nhuận năm 2023, trong đó đề xuất VietinBank sử dụng toàn bộ lợi nhuận sau trích lập các quỹ năm 2023 để phát hành cổ phiếu trả cổ tức và tăng Vốn điều lệ.

Câu hỏi 6: VietinBank dự báo như thế nào về tình hình nợ xấu và nợ tiềm ẩn của ngành ngân hàng, VietinBank năm 2024? Kịch bản trích lập dự phòng của ngân hàng?

Trả lời của TV HDQT Nguyễn Thế Huân:

Năm 2023, diễn biến nợ xấu ngành ngân hàng và VietinBank có xu hướng tăng. Năm 2024, chúng tôi đánh giá ngành ngân hàng vẫn chịu áp lực gia tăng nợ xấu vì nền kinh tế khó dự báo, chịu tác động của kinh tế thế giới. Một số ngành, lĩnh vực, ví dụ như bất động sản còn nhiều khó khăn và xu thế phục hồi chưa rõ nét. Theo đó, NHNN đã đề xuất với Chính phủ gia hạn Thông tư 02 về cơ cấu nợ đến hết năm 2024, đây là giải pháp về chính sách giúp các ngân hàng ứng phó với nguy cơ nợ xấu gia tăng.

Năm 2023, tỷ lệ nợ xấu của VietinBank là 1,13%. Nợ nhóm 2 là 1,55%. Năm 2024, chúng tôi sẽ kiểm soát nợ xấu dưới 1,8%, nợ nhóm 2 dưới 3%. Chúng tôi hết sức thận trọng khi đánh giá về tình hình nợ xấu và đưa ra mục tiêu kiểm soát như vậy, chủ động kiểm soát chất lượng nợ và thực hiện trích lập dự phòng.

Về kịch bản dự phòng rủi ro, chúng tôi sẽ căn cứ theo kịch bản chất lượng nợ, chuẩn mực phân loại nợ của NHNN, quan điểm tăng cường trích lập thận trọng nhất có thể để có bộ đệm dự phòng cho hoạt động của ngân hàng trong bối cảnh thị trường còn nhiều rủi ro và tiềm lực tài chính/khả năng đảm bảo KHKD do ĐHCĐ giao. VietinBank luôn chủ động đưa ra các giải pháp để kiểm soát chất lượng nợ, ban hành quy định về khẩu vị rủi ro/hạn mức rủi ro, thực hiện nhận diện sớm rủi ro, ứng dụng hệ thống công nghệ để cảnh báo sớm, phân luồng từ sớm để kiểm soát chất lượng nợ và giảm thiểu tối đa tác động đến hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Nhờ vậy, chất lượng nợ của VietinBank luôn được đảm bảo và VietinBank sẽ đạt được kế hoạch ĐHCĐ giao.

Câu hỏi 7: CTG đánh giá thế nào về triển vọng các ngành nghề chính trong năm 2024?

Trả lời của TV HDQT Trần Văn Tân:

Đối với ngành BĐS, dự báo thị trường BĐS còn nhiều khó khăn và có thể phục hồi, phát triển lại kể từ cuối năm 2024 hoặc sớm hơn là Quý 3/2024 nhưng các phân khúc không phát

triển đồng đều. Phân khúc đất nền và nhà ở, chung cư: những phân khúc BĐS có mức giá phù hợp với khả năng chi trả của người dân sẽ có khả năng phục hồi sớm nhất. Phân khúc BĐS khu công nghiệp tiếp tục có tiềm năng phát triển do xu hướng dịch chuyển sản xuất của các ngành công nghiệp. Phân khúc BĐS nghỉ dưỡng và condotel tiếp tục khó khăn do tình trạng thừa cung.

Đối với ngành điện, dự báo nhu cầu điện tăng theo Quy hoạch điện VIII, đồng thời, nhu cầu vốn của lĩnh vực này rất lớn. Điện gió, điện mặt trời thời gian qua phát triển tốt nhưng do vấn đề truyền tải, hạ tầng, cơ chế chuyển tiếp nên còn nhiều khó khăn, tuy nhiên lĩnh vực điện gió dự kiến sẽ nhiều cơ hội để tiếp tục phát triển trong thời gian tới.

Đối với xuất nhập khẩu, Quý 1 tăng trưởng khá tốt, năm 2024 dự kiến mức tăng trưởng 8-9%, tuy nhiên còn phụ thuộc nhiều biến số như xung đột địa chính trị trên thế giới còn nhiều phức tạp, kinh tế toàn cầu dự báo tăng trưởng yếu đi... Các mặt hàng nông sản Việt Nam tiếp tục tăng trưởng tích cực (rau quả, điều, gạo). Các mặt hàng có cơ hội phục hồi tốt hơn trong năm 2024 như gỗ nội thất, điện thoại, điện tử, máy móc thiết bị do tồn kho của các nền kinh tế lớn đã ở mức thấp. Các mặt hàng có thể tiếp tục gặp nhiều thách thức như: dệt may, giày dép, vali, túi xách không chỉ do ảnh hưởng của nền kinh tế thế giới suy giảm, mà còn do các tiêu chuẩn khắt khe hơn, đặc biệt liên quan đến môi trường.

Đối với ngành xây dựng cơ bản, vật liệu xây dựng, đồng hành cùng thị trường BĐS, tiếp tục có sự phát triển nhất định thông qua triển khai các dự án lớn bằng đầu tư công, giao thông, sân bay, bến cảng...

Câu hỏi 8: VietinBank vui lòng cập nhật về các hoạt động liên quan phát triển bền vững (PTBV) của VietinBank?

Trả lời của Chủ tịch HĐQT Trần Minh Bình, TV HĐQT Trần Văn Tân:

PTBV là một trong những chiến lược trọng tâm của VietinBank, bên cạnh mục tiêu kinh doanh hiệu quả và tăng trưởng lợi nhuận. VietinBank đã đặt mục tiêu phát triển song song cả hai trụ cột: (i) Trở thành ngân hàng PTBV theo chuẩn quốc tế và phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam, định hướng của Chính phủ; và (ii) Nâng cao quy mô tài trợ danh mục PTBV, đạt mục tiêu trở thành ngân hàng hàng đầu trong lĩnh vực PTBV tại Việt Nam vào năm 2025. VietinBank sẽ thực hiện cam kết về môi trường xã hội, góp phần cải thiện môi trường xã hội, bảo vệ tài nguyên, môi trường, phát triển cơ sở hạ tầng, tăng trưởng tín dụng xanh và chống biến đổi khí hậu, nâng cao năng lực cạnh tranh, vị thế của Việt Nam. Đối với tăng trưởng tín dụng, chúng tôi quan tâm triển khai cho vay các lĩnh vực PTBV. VietinBank đặt mục tiêu ưu tiên tài trợ các dự án/phương án kinh doanh đem lại lợi ích về môi trường và xã hội bao gồm: giảm thiểu biến đổi khí hậu; thích ứng với biến đổi khí hậu; bảo tồn tài nguyên thiên nhiên; bảo tồn sinh học; phòng ngừa và kiểm soát ô nhiễm; gia tăng tiện ích cho cuộc sống của con người, đặc biệt về các khía cạnh cơ sở hạ tầng cơ bản, nhà ở xã hội và tiếp cận dịch vụ thiết yếu; kiện toàn hệ thống quản trị nội bộ, quy trình kiểm soát và ra quyết định hiệu quả, đảm bảo nguyên tắc luôn tuân thủ quy định của pháp luật, đồng thời đảm bảo quyền lợi và đáp ứng nhu cầu của cổ đông.

VietinBank đã xây dựng Khung Tài chính Bền vững theo thông lệ quốc tế, được đánh giá độc lập từ Công ty Sustainalytics, Mỹ là một Khung Tài chính Bền vững “đáng tin cậy, có tác động mạnh mẽ và phù hợp với Hướng dẫn trái phiếu bền vững 2021, Nguyên tắc trái phiếu xanh 2021, Nguyên tắc trái phiếu xã hội 2023, Nguyên tắc cho vay xanh 2023 và Nguyên tắc cho vay xã hội 2023”.

Trong năm 2023, VietinBank đã đồng hành cùng Chính phủ trong triển khai PTBV. VietinBank đã ký kết thỏa thuận hợp tác với Bộ Tài nguyên và Môi trường hướng đến các mục

tiêu PTBV, quản lý tài nguyên, bảo vệ môi trường và ứng phó với biến đổi khí hậu, thúc đẩy tái cấu trúc nền kinh tế theo hướng phát triển các-bon thấp.

Tại Hội nghị COP28, VietinBank đã ký Biên bản ghi nhớ hợp tác với ngân hàng MUFG Bank, ngân hàng lớn nhất Nhật Bản, một trong 4 ngân hàng lớn nhất thế giới và là đối tác quan trọng của VietinBank, theo đó MUFG sẽ hỗ trợ VietinBank thu xếp lên tới 1 tỷ USD nhằm tài trợ hiệu quả hơn cho các dự án PTBV (gồm dự án hiện hữu và dự án mới), mang lại lợi ích môi trường, xã hội và thúc đẩy kinh tế tuần hoàn.

VietinBank cũng luôn sát cánh cùng doanh nghiệp và hỗ trợ cộng đồng PTBV. Cuối năm 2023, VietinBank ra mắt Gói tài chính xanh GREEN UP trị giá 5.000 tỷ đồng với lãi suất và phí ưu đãi dành cho các phương án, dự án mang lại lợi ích về môi trường và xã hội thuộc các lĩnh vực như: năng lượng xanh, xuất khẩu xanh (dệt may, vải, da giày, cà phê, gạo, gỗ, thủy sản), công trình xanh....

Câu hỏi 9: VietinBank vui lòng cập nhật việc triển khai và các kết quả nổi bật về chuyển đổi số thời gian qua?

Trả lời của Chủ tịch HĐQT Trần Minh Bình

Chương trình Chuyển đổi số được xem là trọng điểm thứ 3 và là một trong những mục tiêu trọng điểm của VietinBank trong giai đoạn 2024-2028, sẽ là cuộc đại cách mạng, không chỉ thay đổi về công nghệ, về sản phẩm dịch vụ mà còn là về mô hình tổ chức, văn hoá, tư tưởng, cách nghĩ, cách làm mới, sáng tạo, đem lại hiệu quả cao cho VietinBank.

VietinBank đã hoàn thành xong giai đoạn 1 với đối tác tư vấn uy tín hàng đầu thế giới, xây dựng lộ trình và kế hoạch triển khai 108 sáng kiến cho giai đoạn 2024-2028, bao gồm tất cả các lĩnh vực liên quan đến kinh doanh KHDN, bán lẻ, vận hành, công nghệ thông tin, dữ liệu cũng như quản trị sự thay đổi, làm việc theo phương thức Agile... Từng sáng kiến sẽ được tính toán cụ thể về hiệu quả, chi phí (công nghệ, con người) cũng như thời gian triển khai.

Đến hiện tại, chúng tôi đã xây dựng xong kế hoạch chi tiết cho 45 sáng kiến triển khai trong năm 2024, trong đó 3 sáng kiến đã thực hiện bao gồm nhận diện khách hàng tiềm năng, cung cấp gợi ý bán hàng cho RM, cho vay online. Tín hiệu rất đáng mừng là các sáng kiến VietinBank đã triển khai đến nay có tỷ lệ thành công cao hơn so với kỳ vọng ban đầu của đối tác tư vấn. Do tính chất phức tạp của chương trình chuyển đổi số (về con người, công nghệ, vốn...) nên các sáng kiến còn lại sẽ được phân bổ triển khai dần trong các năm tiếp theo, cho đến 2028.

Năm 2022, 2023 gần như VietinBank không tuyển dụng để tinh gọn nhân sự, nâng cao năng suất lao động. Tuy nhiên, năm 2024, chúng tôi tái khởi động tuyển dụng nhân sự CNTT với quy mô khoảng 700 người, chưa kể các nhân sự mà chúng tôi phải thuê ngoài để đảm bảo yêu cầu về công nghệ, mô hình....