

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Cửa Nam, Hà Nội  
Điện thoại: 024.39421030; GCNĐKDN số  
0100111948 cấp lần 13 ngày 08/01/2024  
Website: <https://investor.vietinbank.vn>  
Số: 30/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2026

**DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026 (SỐ 01)  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

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

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

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

*Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, văn bản hướng dẫn thi hành Luật chứng khoán;*

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

*Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 của VietinBank ngày 24/4/2026.*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2025 và định hướng phát triển năm 2026; Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025; định hướng và kế hoạch năm 2026; Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 với một số nội dung, chỉ tiêu cơ bản như sau:

**1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025:**

- Tổng tài sản đạt 2.767.699 tỷ đồng;
- Dư nợ tín dụng đạt 1.994.686 tỷ đồng;
- Nguồn vốn huy động đạt 1.967.762 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng theo Thông tư 31: 1%.
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ đạt 41.146 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 43.444 tỷ đồng.

**2. Kế hoạch năm 2026 (số liệu riêng lẻ):**

- Doanh thu: 179.673 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 34.080 tỷ đồng;
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu: 17,95%;
- Tỷ lệ nợ xấu:  $\leq 1,8\%$ ;

- Tỷ lệ nợ có khả năng mất vốn:  $\leq 1,6\%$ ;
- Tình hình chấp hành pháp luật: Thực hiện theo quy định của pháp luật về đánh giá, xếp loại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ trên 50% đến dưới 100% vốn điều lệ.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank điều chỉnh các chỉ tiêu 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 (nếu có) và công bố thông tin theo quy định.

**Điều 2.** Thông qua các Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2025 được lập theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam tại ngày 31/12/2025 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 của VietinBank đã được kiểm toán với các số liệu chính như sau:

- Tổng tài sản đạt 2.767.699 tỷ đồng;
- Dư nợ tín dụng đạt 1.994.686 tỷ đồng;
- Nguồn vốn huy động đạt 1.967.762 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng theo Thông tư 31: 1%.
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ đạt 41.146 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 43.444 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank được điều chỉnh số liệu BCTC năm 2025 đã được kiểm toán theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).

**Điều 3:** Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày BCTC năm 2027 của VietinBank như sau:

- Phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam là tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện soát xét báo cáo tài chính (BCTC) bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính (BCTC) năm và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày BCTC năm 2027 của VietinBank.
- Ủy quyền và giao cho HĐQT VietinBank:
  - + Quyết định các nội dung cần thiết và tổ chức triển khai các thủ tục để ký kết hợp đồng dịch vụ kiểm toán năm 2027 với Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam.
  - + Trường hợp việc ký kết hợp đồng dịch vụ kiểm toán không thể thực hiện, ủy quyền cho HĐQT VietinBank lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập khác đáp ứng các điều kiện quy định tại Thông tư 51/2024/TT-NHNN và thuộc danh sách tổ chức kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán năm 2027 để thực hiện soát xét BCTC bán niên, kiểm toán BCTC năm và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày BCTC năm 2027 của VietinBank.

**Điều 4.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận (PPLN) năm 2025 VietinBank đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt như sau:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2025: 32.906.427 triệu đồng;
- Điều chỉnh do thay đổi lợi nhuận năm trước: 22.078 triệu đồng;
- Lợi nhuận phân phối: 32.928.505 triệu đồng;

- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 3.292.850 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính: 2.963.566 triệu đồng;
- Trích quỹ đầu tư phát triển: 7.408.914 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (KTPL): 3.050.316 triệu đồng;
- Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ bắt buộc và quỹ KTPL: 16.212.859 triệu đồng;
- Chia cổ tức bằng cổ phiếu: theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền: 16.212.859 triệu đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank: (i) Quyết định và thực hiện phương án PPLN năm 2025 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; (ii) Quyết định mức tạm trích lập các quỹ trong năm 2026 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2025 đảm bảo không vượt mức trích lập tối đa theo quy định hiện hành; (iii) Quyết định mức thưởng của HĐQT, BKS theo mục đích được phép phù hợp với quy định pháp luật.

**Điều 5.** Thông qua mức thù lao năm 2026 đối với HĐQT và BKS tối đa bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế năm 2026 của VietinBank.

**Điều 6:** Thông qua các nội dung sửa đổi, toàn văn hợp nhất Điều lệ VietinBank theo nội dung nêu tại Tờ trình thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietinBank và phụ lục đính kèm.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank thông qua nội dung điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietinBank theo yêu cầu của NHNN (nếu có); Giao Chủ tịch HĐQT ký ban hành Điều lệ VietinBank hợp nhất các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được HĐQT thông qua việc điều chỉnh theo yêu cầu của NHNN (nếu có).

**Điều 7:** Thông qua các nội dung sửa đổi, toàn văn hợp nhất Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank và Quy chế Quản trị nội bộ của VietinBank theo nội dung nêu tại Tờ trình thông qua sửa đổi, bổ sung các Quy định quản trị của VietinBank và Phụ lục đính kèm.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank thông qua nội dung điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank, Quy chế Quản trị nội bộ của VietinBank để phù hợp với Điều lệ VietinBank theo yêu cầu của NHNN (nếu có); Giao Chủ tịch HĐQT ký ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank, Quy chế Quản trị nội bộ của VietinBank hợp nhất các nội dung sửa đổi, bổ sung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được HĐQT thông qua việc điều chỉnh để phù hợp với Điều lệ VietinBank theo yêu cầu của NHNN (nếu có).

**Điều 8:** Thông qua nội dung Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029.

**Điều 9.** Thông qua nội dung Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên BKS VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029.

**Điều 10.** Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024-2029 đối với ông Nguyễn Việt Dũng để bổ nhiệm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc VietinBank.

**Điều 11:** Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ Thành viên Ban kiểm soát VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029 đối với bà Phạm Thị Thơm có hiệu lực kể từ ngày 01/11/2025, do nghỉ hưu để hưởng chế độ bảo hiểm xã hội.

**Điều 12.** Thông qua việc bầu bổ sung Bà Đặng Thị Việt Hà vào HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029.

**Điều 13:** Thông qua việc bầu bổ sung Bà Nguyễn Thị Hương vào BKS VietinBank nhiệm kỳ 2024 – 2029

**Điều 14. Điều khoản thi hành**

1. Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông VietinBank thông qua toàn văn tại cuộc họp thường niên 2026, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 24/4/2026.
2. Các ông (bà) thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng, thẩm quyền của mình phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank.

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

**Nơi nhận:**

- Như Điều 13;
- NHNN (đề b/c);
- UBCKNN, VNX, HOSE, HNX;
- Website VietinBank;
- Lưu: VP, NS, VPHĐQT1.

**Trần Minh Bình**