

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM

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

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

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2020

Số: /NQ-ĐHĐCĐ

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020
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 2020 của VietinBank ngày 21/4/2020.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về hoạt động năm 2019 và định hướng phát triển năm 2020; Báo cáo của Ban Điều hành (BDH) về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, định hướng và kế hoạch năm 2020; Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019:

- Tổng tài sản: 1.240.711 tỷ đồng;
- Dự nợ tín dụng: 953.178 tỷ đồng;
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: 892.785 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 11.461 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 11.781 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,2%; *4*

2. Mục tiêu tài chính năm 2020:

Một số chỉ tiêu cơ bản dự kiến như sau:

- Tổng tài sản có: Tăng trưởng 1 - 3%;
- Dự nợ tín dụng: Tăng trưởng 4 – 8,5%*
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư: Tăng trưởng phù hợp với sử dụng vốn, cân đối với tốc độ tăng trưởng dự nợ tín dụng, dự kiến 5-10%;
- Tỷ lệ nợ xấu/dự nợ tín dụng : $\leq 2\%$;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: Bảo đảm hiệu quả kinh doanh và cải thiện hoạt động kinh doanh, tiếp tục bám sát diễn biến và tác động của dịch Covid-19 để tính toán và sẽ cập nhật kế hoạch lợi nhuận;
- Cổ tức: Đề nghị để lại toàn bộ lợi nhuận hoặc chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn tự có đáp ứng yêu cầu phát triển. Phương án cụ thể về cổ tức thực hiện theo quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu; 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).

** Hạn mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao hiện nay là 8,5%*

Trong trường hợp trong năm 2020 cần phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh nói trên, hoặc trường hợp phải điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh theo yêu cầu/phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định và công bố thông tin trên website của VietinBank.

Điều 2: 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 31/12/2019 và cho giai đoạn từ ngày 01/01/2019 đến ngày 31/12/2019 của VietinBank đã được kiểm toán.

Các số liệu chủ yếu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2019 và kết quả hoạt động kinh doanh từ ngày 01/01/2019 đến ngày 31/12/2019 của VietinBank như sau:

- Tổng tài sản đạt 1.240.711 tỷ đồng, tăng 6,6% so với 31/12/2018.
- Nguồn vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư đạt 892.785 tỷ đồng, tăng 8,1% so với 31/12/2018.
- Dự nợ tín dụng đạt 953.178 tỷ đồng, tăng 7,3% so với 31/12/2018.
- Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ: 11.461 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 11.781 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu/Dự nợ tín dụng: 1,2%;

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank được điều chỉnh số liệu Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2019 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 2021 theo đúng quy định.

Điều 3. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

- Lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2019 (đã kiểm toán): 9.283.297 triệu đồng;
- Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%): 464.165 triệu đồng;
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%): 928.330 triệu đồng;
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi: 1.848.981 triệu đồng;
- Lợi nhuận còn lại sau trích các quỹ: 6.041.821 triệu đồng;
- Phương án chia cổ tức: Để lại toàn bộ lợi nhuận, tương đương với tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt 0%;
- Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức: 6.041.821 triệu đồng;


Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 sau khi có phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 4. Thông qua mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2020 bằng 0,38% lợi nhuận sau thuế. 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 5. Thông qua việc ủy quyền phê duyệt ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính của VietinBank.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị VietinBank căn cứ vào các quy định hiện hành của Pháp luật và các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để ban hành, sửa đổi, bổ sung Quy chế tài chính của VietinBank, làm căn cứ thực hiện.

Điều 6: 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 21/4/2020. 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 6;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, HOSE, VSD;
- Website VietinBank;
- Lưu: NHCT99, NHCT2.1.

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Lê Đức Thọ