

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

**ĐỰ THẢO NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026
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. Mục tiêu tài chính dự kiến năm 2026:

- 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 (*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*);
- Cổ tức: Tỷ lệ chi trả cổ tức và cơ cấu chi trả cổ tức (*tiền mặt, cổ phiếu*) 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.

Đại hội đồng cổ đông ủy 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 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 ủy quyền cho HĐQT VietinBank quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập 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 2026 (*theo danh sách đính kèm Tờ trình ĐHĐCĐ về 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 của VietinBank năm 2027”*) và được cập nhật đến thời điểm lựa chọn để thực hiện soát xét BCTC bán niên, 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 của VietinBank năm 2027.

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 việc sử dụng quỹ

thường Người quản lý hàng năm 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 thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung 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 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 thực hiện điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung 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 điều chỉnh để phù hợp với Điều lệ VietinBank theo yêu cầu của NHNN (nếu có).

Điều 8. 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 (để b/c);
- UBCKNN, VNX, HOSE, HNX;
- Website VietinBank;
- Lưu: VP, NS, VPHĐQT1.

Trần Minh Bình

