

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAMCỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Tel: 024.39421030
GCNĐKKD số 0100111948
Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày 28 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2022

Năm 2021, trong bối cảnh kinh tế gặp nhiều khó khăn, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp với sự xuất hiện của nhiều biến chủng mới tác động lớn đến nhiều ngành, lĩnh vực, địa phương, Chính phủ và toàn bộ hệ thống doanh nghiệp đã chủ động, bám sát tình hình, kịp thời triển khai các giải pháp đồng bộ, quyết liệt để vượt qua khó khăn, phục hồi sản xuất kinh doanh, thích ứng an toàn, kiểm soát dịch bệnh và thúc đẩy phát triển kinh tế. Theo đó, kinh tế vĩ mô được giữ ổn định với mức tăng trưởng 2,58%, lạm phát được kiểm soát ở mức thấp, các cân đối lớn được đảm bảo, tạo động lực để kinh tế nhanh chóng phục hồi.

Bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, ngành Ngân hàng đã quyết liệt vào cuộc, đặc biệt là các ngân hàng thương mại Nhà nước lớn đã tập trung mọi nguồn lực tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

VietinBank với vai trò là ngân hàng lớn, trụ cột đã đi tiên phong trong việc thực hiện chủ trương, định hướng của Ngân hàng Nhà nước (NHNN), đóng góp tích cực đối với công tác an sinh xã hội, công tác phòng, chống dịch của cả nước, hỗ trợ nền kinh tế, doanh nghiệp, người dân vượt qua khó khăn trong giai đoạn dịch bệnh và nhanh chóng thích ứng, phục hồi trong trạng thái bình thường mới. Năm 2021, với tinh thần đổi mới từ tư duy tới hành động, quyết liệt thực hiện các chủ điểm trọng tâm kinh doanh, khơi thông các điểm nghẽn về cơ chế chính sách; phân bổ nguồn lực vào các nhiệm vụ trọng tâm, hoạt động kinh doanh của VietinBank đã đạt được những kết quả tích cực cả về quy mô và hiệu quả, hoàn thành và vượt các mục tiêu kế hoạch đề ra.

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NHIỆM VỤ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG GIAO

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021

Bám sát những nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, HĐQT VietinBank đã chỉ đạo triển khai quyết liệt giải pháp kinh doanh ngay từ đầu năm hướng tới mục tiêu tăng trưởng an toàn, hiệu quả, bền vững.

Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao năm 2021 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu (hợp nhất)	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021 so với 31/12/2020		Kế hoạch ĐHĐCĐ 2021	% thực hiện KH 2021
			+/-	+/- %		
Tổng tài sản	1.531.587	1.341.510	190.077	14,2%	Tăng trưởng từ 6% – 10%	Đạt
Dư nợ tín dụng	1.141.454	1.027.542	113.912	11,1%	Tăng trưởng theo điều hành chính sách tiền tệ của NHNN, tối đa 12,5%	Đạt
Nguồn vốn huy động từ TCKT & dân cư	1.161.848	990.331	171.517	17,3%	Tăng trưởng 8%- 12%, có điều chỉnh phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN	Đạt
Nợ xấu/dư nợ tín dụng	1,26%	0,94%			< 1,5%	Đạt
LNTT riêng lẻ	16.860	16.477	383	2,3%	16.800	Đạt
LNTT hợp nhất	17.589	17.120	469	2,7%	-	

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ kiểm toán năm 2021)

Kết quả triển khai một số hoạt động kinh doanh trọng yếu của VietinBank cụ thể như sau:

1.1. Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc

- Dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2021 đạt **hơn 1,14 triệu tỷ đồng**, tăng 11,1% so với năm 2020. Dư nợ tín dụng bình quân tăng 12,3% so với cuối năm 2020.
- VietinBank tăng trưởng tín dụng có chọn lọc, hiệu quả, tăng trưởng vào các khu vực địa bàn trọng tâm, trọng điểm, các ngành, lĩnh vực có tiềm năng khai thác, có sự phục hồi nhanh sau dịch bệnh Covid-19, các lĩnh vực ngành nghề được Chính phủ ưu tiên khuyến khích như tín dụng xanh, hỗ trợ tăng trưởng bền vững, góp phần thực hiện chương trình phục hồi và phát triển kinh tế xã hội. VietinBank xây dựng các cơ chế, chính sách theo lĩnh vực, theo địa bàn nhằm khai thác tối đa tiềm năng, gắn tăng trưởng của Ngân hàng với các ngành kinh tế chủ lực, các vùng kinh tế trọng điểm là động lực tăng trưởng của đất nước.
- VietinBank thúc đẩy tăng trưởng phân khúc khách hàng có tỷ suất sinh lời cao SME và Bán lẻ, tại thời điểm 31/12/2021, tỷ trọng dư nợ bình quân của phân khúc Bán lẻ và KHDN VVN tăng từ 54% năm 2020 lên 57% năm 2021. Phát triển hệ sinh thái khách hàng SME và Bán lẻ dựa trên khách hàng doanh nghiệp lớn và FDI làm trung tâm phát triển hệ sinh thái khách hàng SME và khách hàng cá nhân; phục vụ toàn diện chuỗi các dự án của các chủ đầu tư lớn, uy tín, có ưu thế và tiềm lực tài chính tốt.

1.2. Tăng trưởng nguồn vốn hiệu quả, điều hành cơ cấu vốn theo hướng tối ưu

- Trong năm, VietinBank đã triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm quản trị hiệu

quả cân đối vốn, tăng trưởng nguồn vốn huy động, đặc biệt các nguồn vốn lãi suất thấp từ thị trường liên ngân hàng, phát hành chứng chỉ tiền gửi và khai thác tối ưu nguồn vốn USD lãi suất thấp vay nước ngoài nhằm tiết giảm chi phí vốn, nâng cao hiệu quả hoạt động. Nguồn vốn huy động thị trường I hợp nhất đạt **1,16 triệu tỷ đồng**, tăng hơn 17,3% so với năm 2020.

- Nguồn vốn CASA thị trường I tiếp tục được cải thiện, tăng hơn 20% so với năm 2020. Tỷ trọng CASA của khách hàng cuối kỳ hợp nhất tăng từ mức 19,6% năm 2020 lên hơn 20% năm 2021. VietinBank luôn duy trì LDR và các tỷ lệ thanh khoản đảm bảo tuân thủ các quy định của NIINN.
- VietinBank cũng là một trong số 02 TCTD có quy mô phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 lớn nhất trên thị trường với tổng khối lượng phát hành thành công là **14.421,91 tỷ đồng**, tăng 32,8% so với số thực hiện năm 2020 và hoàn thành 131,1% kế hoạch đề ra, thông qua 20 đợt phát hành riêng lẻ và 1 đợt chào bán ra công chúng. Đồng thời, thực hiện phê duyệt của ĐHĐCĐ bất thường năm 2021, VietinBank là NIITM đầu tiên tại Việt Nam hoàn thành niêm yết và giao dịch trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2021 trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (theo quy định mới của Luật Chứng khoán năm 2019) kể từ ngày 10/01/2022.

1.3. Đa dạng hóa cơ cấu thu nhập, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ

- Năm 2021, VietinBank đã triển khai các chủ điểm kinh doanh theo hướng cung cấp giải pháp dịch vụ tài chính ngân hàng toàn diện cho khách hàng, lấy khách hàng là trung tâm, trở thành ngân hàng phục vụ chính và đáp ứng nhu cầu của toàn bộ hệ sinh thái của khách hàng với các quy trình xử lý đơn giản, thời gian xử lý giao dịch nhanh.
- Tỷ lệ thu ngoài lãi năm 2021 đạt 21,4%, trong đó tăng trưởng thu phí TTTM, phí bảo lãnh, lợi nhuận hoạt động kinh doanh ngoại tệ (KDNT) của ngân hàng rất tích cực, VietinBank tiếp tục đứng top đầu về cả doanh số và thị phần KDNT trên thị trường, góp phần cải thiện cơ cấu thu nhập của VietinBank theo hướng bền vững. Đặc biệt, theo thỏa thuận hợp tác có hiệu lực từ ngày 29/12/2021, Manulife Việt Nam chính thức là nhà phân phối độc quyền các giải pháp bảo hiểm nhân thọ cho khách hàng của VietinBank, tạo điều kiện mạnh mẽ cho VietinBank cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng.

1.4. Kiểm soát chặt chẽ chất lượng nợ, thu hồi nợ xấu, nợ XLRR đạt kết quả ấn tượng

- VietinBank tăng cường công tác quản trị rủi ro, công tác dự báo, nhận diện các khách hàng tiềm ẩn rủi ro, chủ động xây dựng các kịch bản chất lượng nợ. Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức khoảng 1,26%. VietinBank tăng cường trích lập dự phòng rủi ro, tỷ lệ bao nợ xấu hợp nhất tại 31/12/2021 đạt 180,4%.
- Mặt khác, VietinBank đã triển khai sớm các biện pháp thu hồi, xử lý nợ, chủ động tiến hành rà soát, phân tích đánh giá từng khoản nợ, lên phương án xử lý cụ thể để xử lý thu hồi nợ, mang lại kết quả thu hồi tích cực nhất trong những năm gần đây. Kết quả thu nợ XLRR năm 2021 đạt 3,2 nghìn tỷ đồng, tăng ~1,5 nghìn tỷ đồng so với năm 2020 (+85% yoy).

1.5. Nâng cao hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí

- Hiệu quả sử dụng, quản trị chi phí đạt mức tốt nhất trong nhiều năm qua. Tỷ lệ CIR được kiểm soát tốt, ở mức 32,3%. Đây cũng là mức CIR hiệu quả hơn so

với đa số các NHTM khác.

1.6. *Nâng cao hiệu quả hoạt động của các đơn vị thành viên*

- Các công ty con, ngân hàng con và công ty liên kết hoạt động hiệu quả, lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 22% so với năm 2020.

Năm 2021, bên cạnh việc chủ động cắt giảm khoảng 7.000 tỷ đồng lợi nhuận từ việc giảm lãi suất cho vay, phí, thoái lãi hỗ trợ doanh nghiệp, người dân bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19, VietinBank đã tiếp tục chủ động tái cơ cấu toàn diện mọi mặt hoạt động, chuyển đổi mạnh mẽ mô hình kinh doanh từ phát triển chiều rộng sang chiều sâu, từ dựa vào tăng trưởng quy mô là chính sang cải thiện chất lượng dịch vụ, chuyển dịch cơ cấu dư nợ, gia tăng thu nhập ngoài lãi, kiểm soát tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn và chi phí hoạt động của ngân hàng. Theo đó, **Lợi nhuận trước thuế hợp nhất** năm 2021 đạt **17.589 tỷ đồng**, tăng 2,7% so với năm 2020, **lợi nhuận trước thuế riêng lẻ** đạt **16.860 tỷ đồng**, tăng 2,3% so với năm 2020 và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021 DIICD giao, tạo nguồn lực tài chính vững mạnh để VietinBank tiếp tục phát huy tốt vai trò NHTM Nhà nước chủ lực, trụ cột của nền kinh tế, đóng góp lớn vào ngân sách Nhà nước và sự phát triển kinh tế xã hội đất nước trong thời gian tới.

2. *Việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức*

Tại Nghị quyết ĐHĐCĐ số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021, ĐHĐCĐ thường niên 2021 đã thông qua Phương án Phân phối lợi nhuận năm 2020, VietinBank đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt và ủy quyền HĐQT: (i) Quyết định mức tạm trích các quỹ trong năm 2021 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2020; (ii) Quyết định Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Theo phê duyệt của NHNN tại công văn số 8172/NHNN-TCKT ngày 17/11/2021; trên cơ sở quyết nghị của ĐHĐCĐ, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết HĐQT số 470/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 01/12/2021 về việc thông qua phương án trích quỹ và chia cổ tức tiền mặt năm 2020 và Nghị quyết số 472/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 01/12/2021 về việc trả cổ tức năm 2020 bằng tiền mặt cho cổ đông với tỷ lệ 8%/cổ phiếu (01 cổ phiếu nhận 800 đồng). VietinBank đã hoàn thành việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 đến các cổ đông. Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 sẽ được trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng Vốn điều lệ theo quy định hiện hành.

3. *Triển khai thành công phương án tăng Vốn điều lệ (VĐL) thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức*

Với nỗ lực đẩy nhanh tốc độ triển khai, tháng 7/2021, VietinBank đã hoàn tất việc tăng VĐL từ 37.234 tỷ đồng lên 48.058 tỷ đồng thông qua phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại sau thuế, trích quỹ và chia cổ tức tiền mặt các năm 2017 – 2019 với tỷ lệ 29,0695% và hiện là ngân hàng lớn thứ hai trong ngành về VĐL. VĐL tăng đã tạo tiền đề để VietinBank nâng cao năng lực tài chính, tiếp tục mở rộng hoạt động kinh doanh, tăng cường khả năng cung ứng vốn cho nền kinh tế; đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn, nâng cao năng lực quản trị rủi ro, tạo đà tăng trưởng bền vững của VietinBank. Đồng thời, với dòng vốn được khơi thông, VietinBank có thể chủ

động phát huy tối đa vị thế, tiềm năng, đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ hiện đại, phát triển dịch vụ, kiện toàn mạng lưới, góp phần gia tăng lợi ích cho khách hàng, thúc đẩy kinh tế - xã hội đất nước cũng như nâng cao giá trị cho cổ đông.

4. Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao; mức thù lao của HĐQT, BKS năm 2021

4.1. Kiện toàn nhân sự lãnh đạo cấp cao

ĐHĐCĐ thường niên 2021 (ngày 16/4/2021) đã thông qua việc miễn nhiệm 01 Thành viên (TV) HĐQT (ông Shiro Honjo) và bầu bổ sung 01 TV HĐQT (ông Masashige Nakazono) nhiệm kỳ 2019-2024.

Ngày 2/7/2021, theo Quyết định số 1156/QĐ-NHNN của NHNN v.v cho thôi đại diện 40% vốn Nhà nước tại VietinBank đối với ông Lê Đức Thọ, Nguyên Chủ tịch HĐQT VietinBank để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Bộ Chính trị tại Quyết định số 156-QĐNS/TW ngày 25/6/2021, ông Lê Đức Thọ không còn là TV HĐQT VietinBank kể từ ngày 3/7/2021 (Theo Luật Tổ chức tín dụng & Điều lệ VietinBank).

Ngày 7/9/2021, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết số 1368/NQ HĐQT NHCT1.2 về việc bầu ông Trần Minh Bình, TV HĐQT kiêm Tổng giám đốc giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 kể từ ngày 7/9/2021.

Tiếp đó, ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 (ngày 3/11/2021) đã thông qua việc bầu bổ sung 01 TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 (ông Lê Thanh Tùng).

Hiện tại, HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019 – 2024 được kiện toàn với 9 TV như sau:

- Ông Trần Minh Bình - Chủ tịch HĐQT;
- Ông Trần Văn Tản - TV HĐQT;
- Ông Lê Thanh Tùng - TV HĐQT;
- Bà Trần Thu Huyền - TV HĐQT kiêm Giám đốc Khối Nhân sự;
- Ông Nguyễn Thế Huân - TV HĐQT;
- Bà Phạm Thị Thanh Hoài - TV HĐQT;
- Ông Masahiko Oki - TV HĐQT kiêm Phó TGĐ;
- Ông Masashige Nakazono - TV HĐQT;
- Bà Nguyễn Thị Bắc - TV độc lập HĐQT.

4.2. Thù lao của HĐQT, BKS năm 2021

Thù lao của HĐQT trong năm 2021 được thực hiện theo đúng phê duyệt của ĐHĐCĐ. Tiền lương bình quân thực hiện của Người quản lý VietinBank năm 2021 bằng năm 2020 và giảm 16,7% so với mức tiền lương bình quân thực hiện năm 2019, mặc dù lợi nhuận của VietinBank không ngừng tăng trưởng qua các năm (Năm 2021 tăng 2,93% so với năm 2020; năm 2020 tăng 44,9% so với năm 2019). Theo đó, tỷ lệ thù lao thực tế chi trả năm 2021 đối với TV HĐQT và TV BKS chỉ bằng 0,16% lợi nhuận sau thuế năm 2021, phù hợp với Điều 5, NQ ĐHĐCĐ thường niên 2021 số 23/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/4/2021 phê duyệt mức thù lao đối với HĐQT và BKS năm 2021 tối đa bằng 0,28% lợi nhuận sau thuế năm 2021. Cụ thể:

- TV HĐQT: 12.587 triệu đồng;
- TV BKS: 4.232 triệu đồng.



5. Sửa đổi các quy định quản trị nội bộ tuân thủ với quy định pháp luật, phù hợp thực tiễn hoạt động và hướng tới các thông lệ quốc tế

Trên cơ sở nội dung thông qua của ĐHĐCĐ về việc sửa đổi các quy định quản trị VietinBank, trong năm 2021, HĐQT VietinBank đã thực hiện sửa đổi và ban hành mới các quy định quản trị nội bộ gồm Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank, Quy chế quản trị nội bộ VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, phù hợp với các chuẩn mực, thông lệ quản trị tốt và thực tiễn hoạt động của VietinBank.

II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC QUẢN TRỊ

1. Ngân hàng tiêu biểu trong việc chuyển đổi số toàn diện hoạt động kinh doanh và quản trị, nâng cao trải nghiệm khách hàng

Ngay từ đầu năm 2021, khi diễn biến dịch bệnh phức tạp, VietinBank đã liên tục nâng cấp và hoàn thiện, gia tăng tiện ích và tăng cường các giải pháp ngân hàng trên kênh điện tử để cung cấp một cách nhanh chóng, thuận tiện, đa tiện ích và bảo đảm an toàn, bảo mật cho các khách hàng, tăng mức độ tiếp cận và bao phủ về dịch vụ tài chính ngân hàng cho doanh nghiệp và người dân.

VietinBank tiếp tục phát triển mạnh các giải pháp ngân hàng dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại, an toàn, bảo mật, đẩy mạnh chuyển dịch kênh thông qua đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, nâng cao trải nghiệm khách hàng từ quản lý tài khoản, mở thẻ trực tuyến, cho vay thấu chi online, thanh toán với hệ sinh thái đa dạng cho tới các dịch vụ tiện ích như tài khoản số đẹp, biệt danh tài khoản (Alias)... Triển khai nền tảng ngân hàng số eFAST mới cho gần 70% khách hàng tổ chức của VietinBank, tích hợp toàn bộ các sản phẩm ngân hàng giao dịch như thanh toán, quản lý khoản phải thu/phải trả, quản lý thanh khoản, tài trợ thương mại, tài trợ chuỗi cung ứng... Mở rộng hệ sinh thái, tiến tới Ngân hàng mở, cung cấp DV kết nối ERP DN, mở TK, mở thẻ của VietinBank trên ứng dụng của Grab, Shopee, Sendo... VietinBank triển khai phân tích dữ liệu lớn (Big Data), trí tuệ nhân tạo, học máy trong phân tích và xử lý dữ liệu, giúp ích cho công tác quản trị điều hành và hoạch định kinh doanh. Trong năm, VietinBank triển khai hệ thống hóa đơn điện tử (e-Invoice) và ứng dụng các giải pháp số hóa trong công tác vận hành như Chatbox 4.0 - Trợ lý ảo thông minh LUNA, Sổ điện tử, Chữ ký số, tự động hóa quy trình... giúp tiết giảm chi phí hoạt động và nâng cao năng lực thực thi nhanh.

2. Kiện toàn mô hình tổ chức gắn với triển khai chủ động, đồng bộ các giải pháp về nguồn nhân lực, đáp ứng nhanh, kịp thời nhu cầu triển khai hoạt động kinh doanh

Mô hình tổ chức của VietinBank tiếp tục được kiện toàn để đẩy mạnh triển khai các giải pháp gắn với chiến lược, kế hoạch kinh doanh trung dài hạn, trong đó tập trung vào các phân khúc khách hàng mục tiêu và cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng (*thành lập mô hình Banca Unit – Khối Bán lẻ; mô hình TB Sale Team – Trung tâm Phát triển giải pháp tài chính Khối KHDN*); thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động thu hồi nợ xấu (*Mô hình xử lý nợ tập trung*); nâng cao hiệu quả hoạt động bộ máy quản trị toàn hàng (*kiện toàn mô hình Khối Tài chính, thành lập Khối CNTT*); chuẩn hóa, tinh gọn mô hình hoạt động các Khối nghiệp vụ để tối ưu hóa năng suất lao động và đơn giản hóa quy trình thủ tục (*kiện toàn Khối Vận hành, thành lập Khối*



Mua sắm & Quản lý tài sản, chấm dứt hoạt động Khối MKT&TT, bộ phận HTTD tại Trụ sở chính).

VietinBank kiện toàn mô hình tổ chức gắn với triển khai chủ động, đồng bộ các giải pháp về nâng cao chất lượng nhân sự, trọng dụng nhân tài, hướng tới mục tiêu xây dựng đội ngũ cán bộ chủ chốt có bản lĩnh, tâm huyết, có tư duy, tầm nhìn, có tinh thần đổi mới sáng tạo và khát vọng cống hiến vì lợi ích chung, đáp ứng nhanh, kịp thời nhu cầu triển khai hoạt động kinh doanh. Trong năm 2021, bên cạnh việc kiện toàn nhân sự cấp cao, VietinBank cũng thực hiện kiện toàn nhân sự cấp trung; thực hiện chuyển đổi công việc đối với các Giám đốc Chi nhánh đến hạn chuyển đổi theo quy định; đổi mới cơ bản, sâu rộng và toàn diện công tác tuyển dụng và bổ nhiệm cán bộ, thí điểm tuyển dụng nội bộ thông qua hình thức thi tuyển đối với chức danh Phó Giám đốc Chi nhánh và Lãnh đạo một số phòng ban tại Trụ sở chính. Đồng thời, đẩy mạnh công tác nhận diện sớm, xây dựng lộ trình đào tạo và phát triển toàn diện nguồn cán bộ cho các vị trí cán bộ quản lý cấp trung, cán bộ cấp chiến lược của VietinBank thông qua việc đổi mới toàn diện công tác nhận diện, tạo nguồn cán bộ cho các vị trí cán bộ quản lý cấp trung, triển khai đào tạo Quản lý linh hoạt (Agile Management) cho đội ngũ bán bộ quản lý cấp cao, cấp trung với mục tiêu thúc đẩy hiệu quả phối hợp giữa các cá nhân, đơn vị, trao quyền chủ động, gắn kết nhân viên, nâng cao năng suất lao động đáp ứng yêu cầu chất lượng nguồn nhân lực với năng lực thực thi nhanh.

Bên cạnh đó, VietinBank đã triển khai hiệu quả các giải pháp về chính sách sử dụng lao động, định biên lao động và bố trí nhân sự đáp ứng nhanh, kịp thời nhu cầu kinh doanh, chuẩn hóa, tinh gọn mô hình hoạt động các Khối nghiệp vụ để tối ưu hóa năng suất lao động và đơn giản hóa quy trình thủ tục. Nhờ triển khai linh hoạt chính sách sử dụng và bố trí lao động thông qua các hình thức thuê ngoài, thuê chuyên gia, lao động khoán gọn..., VietinBank đã khai thác tối đa nguồn lao động chất lượng, hiệu quả, hợp lý.

3. Tăng cường quản trị rủi ro, nâng cao kỷ luật, kỷ cương và ý thức tuân thủ

Trong năm 2021, trước diễn biến phức tạp của dịch Covid-19 tác động tiêu cực đến đời sống và hoạt động sản xuất kinh doanh của người dân và doanh nghiệp trên cả nước, VietinBank đã triển khai rất quyết liệt nhiều biện pháp kiểm soát chất lượng nợ, chủ động nhận diện sớm các ngành/lĩnh vực/khách hàng tiềm ẩn rủi ro để phân luồng giải pháp thu hồi xử lý nợ kịp thời, giảm tổn thất cho ngân hàng. Bên cạnh đó, VietinBank tích cực triển khai các biện pháp hỗ trợ khách hàng phù hợp, thiết thực, kịp thời như cơ cấu lại thời hạn trả nợ giữ nguyên nhóm nợ (theo Thông tư 01 và các văn bản sửa đổi bổ sung), chủ động cắt giảm lợi nhuận từ giảm lãi suất cho vay và phí dịch vụ, đưa ra các gói giải pháp hỗ trợ giúp khách hàng khắc phục khó khăn, phục hồi và phát triển hoạt động kinh doanh. Công tác trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được triển khai tuân thủ quy định của pháp luật và NHNN. Số dự phòng đã trích lập trong năm 2021 là 18.382 tỷ đồng, trong đó trích lập dự phòng rủi ro bổ sung cho các khách hàng có nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ giữ nguyên nhóm nợ do ảnh hưởng của Covid-19 cao hơn nhiều (trên 90%) so với mức quy định tối thiểu của NHNN (30%); số dự phòng được sử dụng để xử lý rủi ro là 5.175 tỷ đồng. Nhờ vậy, tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2021 đã được kiểm soát ở mức 1,26%, đảm bảo mục tiêu kiểm soát dưới 1,5% theo kế hoạch ĐHCĐ giao. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu được cải thiện tích cực ở mức 180,4%, cao hơn nhiều so với năm 2020 (~132,2%).



4. Đổi mới công tác quản trị điều hành, nâng cao vai trò, trách nhiệm của người đứng đầu, lan tỏa văn hóa khách hàng là trung tâm, hướng tới kinh doanh

Năm 2021, công tác quản trị điều hành có những thay đổi mạnh mẽ theo hướng chủ động, thúc đẩy tư duy quản lý linh hoạt, phát huy tinh thần đổi mới sáng tạo, dám nghĩ dám làm vì lợi ích chung, đồng thời bảo đảm tính kỷ luật, kỷ cương, có giám sát chặt chẽ. VietinBank tăng cường vai trò, trách nhiệm của người đứng đầu trong việc tổ chức triển khai các nhiệm vụ kinh doanh của đơn vị; xử lý nghiêm khắc các trường hợp có vi phạm, sai phạm; sử dụng tối ưu hóa các nguồn lực, bám sát định hướng hoạt động kinh doanh của VietinBank, thực thi có kết quả các nhiệm vụ được giao, thúc đẩy tăng trưởng gắn với an toàn, hiệu quả. Đồng thời, VietinBank cũng đã triển khai mạnh mẽ truyền thông về văn hoá doanh nghiệp, đặc biệt lan tỏa giá trị “khách hàng là trung tâm”, từ đó, góp phần nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng.

5. Đẩy mạnh phát triển bền vững, đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước

Với vị thế là NHTM hàng đầu Việt Nam, đóng vai trò trụ cột của nền kinh tế, đồng hành phục vụ cho sự phát triển của đất nước, bên cạnh mục tiêu kinh doanh hiệu quả và tăng trưởng lợi nhuận, VietinBank tiếp tục đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước. Nhận thức được vai trò quan trọng và ảnh hưởng của các yếu tố môi trường – xã hội đối với sự phát triển bền vững của ngân hàng, đồng thời thực hiện mục tiêu phát triển bền vững trong Chiến lược phát triển đến năm 2030, tầm nhìn đến năm 2045, VietinBank đã chủ động xây dựng các chính sách, sản phẩm tạo cơ chế linh hoạt trong tài trợ các dự án xanh, đồng thời luôn ưu tiên nguồn lực để tài trợ các dự án đầu tư vào lĩnh vực bảo vệ môi trường, ứng phó biến đổi khí hậu và phát triển bền vững. Năm 2021, dư nợ tín dụng xanh của VietinBank tăng trưởng 80% so với năm 2020, tài trợ cho đa dạng các lĩnh vực thân thiện với môi trường như: xử lý chất thải và phòng chống ô nhiễm, nông nghiệp xanh, năng lượng sạch.... Ngoài ra, VietinBank tích cực đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, xây dựng thói quen thân thiện với môi trường cho khách hàng, phát triển các kênh giao dịch điện tử qua eFAST, iPay, các dịch vụ, phương thức thanh toán mới trên nền tảng công nghệ hiện đại, các giao dịch thanh toán trên kênh số năm 2021 tăng trưởng mạnh mẽ, tương đương 138% so với cùng kỳ, góp phần hướng tới mục tiêu xanh hóa hoạt động hệ thống ngân hàng.

6. Tuân thủ quy định về quản trị công ty áp dụng đối với công ty niêm yết đại chúng quy mô lớn

6.1. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

Trong năm 2021, HĐQT VietinBank đã tổ chức các phiên họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và trao đổi về các nội dung, chuyên đề phục vụ công tác quản trị của VietinBank. Ngoài ra, HĐQT còn quyết định nhiều nội dung khác thông qua hình thức họp/lấy ý kiến bằng văn bản. Danh sách các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT năm 2021 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2021 của VietinBank.

6.2. Hoạt động của các TV HĐQT

Các TV HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng và nhiệm vụ theo Điều lệ của VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank và quy định của Pháp luật, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của VietinBank và cổ đông; nghiên cứu,



đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào việc định hướng phát triển, phương án kinh doanh của VietinBank trong từng thời kỳ; tham dự các cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định và chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình; triển khai thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT và có trách nhiệm giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu; thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác theo phân công của HĐQT, Chủ tịch HĐQT và theo quy định của pháp luật.

6.3. Hoạt động của TV độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của TV độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT

Hoạt động của TV độc lập HĐQT VietinBank trong năm 2021 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của VietinBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, thực hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống. (Chi tiết tại Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT).

6.4. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do VietinBank nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn Điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa VietinBank với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch:

Trong năm 2021, VietinBank thực hiện giao dịch với các Công ty con – là người có liên quan của VietinBank và giao dịch giữa VietinBank với Ngân hàng MUFG Bank, Ltd. (là cổ đông lớn của VietinBank) – Chi nhánh Hà Nội/ TP. HCM (Chi tiết tại Phụ lục 03 Báo cáo tình hình Quản trị công ty năm 2021 của VietinBank).

6.5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Tính đến 31/12/2021, VietinBank có 03 Ủy ban trực thuộc HĐQT là Ủy ban Nhân sự (UBNS), Ủy ban Quản lý Rủi ro (UBQLRR) và Ủy ban Chính sách (UBCS). Hoạt động của các Ủy ban đảm bảo tuân thủ theo quy định của NHNN và các quy định của pháp luật có liên quan, phát huy tốt vai trò tham mưu và giám sát của HĐQT. Trong năm 2021, các Ủy ban đã phối hợp chặt chẽ với các Phòng/Ban, Bộ phận có liên quan để thực hiện có kết quả các chức năng nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức và hoạt động riêng của từng Ủy ban do HĐQT ban hành. Kết quả hoạt động chi tiết của các Ủy ban trong năm 2021 theo Phụ lục đính kèm.

6.6. Kết quả giám sát đối với Người điều hành của VietinBank

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank được thực hiện theo đúng quy định tại Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế Tổ chức và hoạt động của BDH. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank được thực hiện thông qua nhiều hình thức như: Tổ chức các phiên họp định kỳ/đột xuất do HĐQT/thành viên HĐQT chủ trì hoặc theo cơ chế hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT; Tham gia các cuộc họp do Người điều hành tổ chức; Giám sát thông qua việc xử lý thông tin từ các báo cáo của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ (KTNB) đối với hoạt động ngân hàng; Giám

sát thông qua các báo cáo kinh doanh hằng tháng và các báo cáo/đề xuất phát sinh khác từ Người điều hành; Phân công TV HĐQT (i) giám sát quá trình tổ chức thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, các nội dung chỉ đạo, quyết định, Nghị quyết của HĐQT, đánh giá hiệu quả hoạt động quản lý điều hành, thực thi các chiến lược, kế hoạch kinh doanh, theo lĩnh vực/phạm vi nhiệm vụ TV HĐQT được phân công đầu mỗi phụ trách; (ii) Yêu cầu Người điều hành của VietinBank báo cáo, giải trình, trình HĐQT các nội dung thuộc lĩnh vực được phân công phụ trách, giao nhiệm vụ.

Thông qua hoạt động giám sát cho thấy Người Điều hành của VietinBank luôn kịp thời tiếp nhận các định hướng, chỉ đạo của HĐQT và tổ chức triển khai đầy đủ, có kết quả trên toàn hệ thống các nội dung định hướng, chỉ đạo của HĐQT và các công việc theo chức năng nhiệm vụ được giao. Trên cơ sở định hướng chỉ đạo của HĐQT đối với các mục tiêu chiến lược kinh doanh trung hạn (2021-2023), chiến lược 10 năm (2021 - 2030) và tầm nhìn đến 2045 của VietinBank, TGD/Phó TGD phụ trách BDH đã xây dựng, phân công triển khai nhiệm vụ đến từng Người Điều hành của VietinBank; chỉ đạo, giao chỉ tiêu, nhiệm vụ kinh doanh cụ thể tới từng đơn vị Khối/Phòng/Ban thực hiện, có báo cáo đầy đủ, kịp thời bằng văn bản đến HĐQT về kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao. Trong năm 2021, TGD/PTGD phụ trách BDH đã đổi mới phương thức chỉ đạo, điều hành, giám sát chặt chẽ và thường xuyên cập nhật tình hình, diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19, tình hình kinh tế vĩ mô, diễn biến thị trường, các định hướng, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, HĐQT VietinBank để triển khai nghiêm túc, quyết liệt các giải pháp kinh doanh cũng như các biện pháp chung tay cùng Chính phủ, doanh nghiệp, người dân trong việc phòng, chống, đẩy lùi dịch Covid-19.

Tại các phiên họp định kỳ hằng tháng của HĐQT, TGD/Phó TGD phụ trách BDH thay mặt những Người Điều hành của VietinBank báo cáo đầy đủ về các mảng hoạt động của VietinBank, các hoạt động nổi bật trong tháng về: (i) chính sách lãi suất, chương trình thúc đẩy tăng trưởng; (ii) sản phẩm dịch vụ; (iii) công tác hỗ trợ khách hàng; (iv) kiểm tra kiểm soát nội bộ; (v) quản lý rủi ro (QLRR), xử lý thu hồi nợ; (vi) diễn biến, tình hình dịch bệnh Covid-19, các biện pháp, hiệu quả trong công tác phòng, chống dịch bệnh, đảm bảo duy trì hoạt động an toàn, liên tục; và (vii) kế hoạch HĐKD trong các tháng tới. TGD/Phó TGD phụ trách BDH cũng báo cáo tiến độ, kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; báo cáo các chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT; tình hình thực hiện hạn mức kiểm soát rủi ro, các biện pháp đề xuất khi (các) hạn mức có nguy cơ bị vượt hoặc nguy cơ phát sinh rủi ro trọng yếu ngoài dự kiến, các nội dung đề xuất với HĐQT.

Trong năm 2021, HĐQT đã tích cực triển khai công tác giám sát, bảo đảm công tác kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và các hoạt động trọng yếu của VietinBank tuân thủ quy định của pháp luật, đáp ứng yêu cầu đề ra. Trong thời gian tới, công tác giám sát của HĐQT đối với Người Điều hành của VietinBank sẽ tiếp tục được đẩy mạnh qua việc định hướng, chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết, quyết định của HĐQT. HĐQT VietinBank sẽ đẩy mạnh các hoạt động kiểm tra, giám sát toàn diện trên các lĩnh vực hoạt động và chỉ đạo chuẩn hóa, sửa đổi, hoàn thiện các quy định, chính sách để bảo đảm tính thực thi trong hoạt động giám sát của HĐQT.



III. ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN NĂM 2022**1. Định hướng phát triển năm 2022**

Bức tranh kinh tế vĩ mô năm 2022 được kỳ vọng có nhiều điểm sáng hơn năm 2020 và 2021 nhờ động lực từ các gói hỗ trợ của Chính phủ cả về tài khóa và tiền tệ. Đầu tư công vẫn còn dư địa, đặc biệt ở lĩnh vực phát triển hạ tầng, dẫn dắt sự phục hồi của kinh tế tư nhân, xuất nhập khẩu, FDI và tiêu dùng tiếp tục là động lực phát triển kinh tế trong trạng thái bình thường mới. Trong bối cảnh đó, năm 2022 được xác định là năm bản lề để VietinBank thúc đẩy tăng trưởng đột phá, tập trung cao độ các nguồn lực để triển khai thực hiện có kết quả chiến lược dài hạn và các mục tiêu, kế hoạch của năm 2022 với những định hướng như sau:

- (i) Tiếp tục triển khai tích cực, khẩn trương các chương trình, kế hoạch hành động bám sát các mục tiêu kinh doanh trong kế hoạch kinh doanh trung hạn 2021-2023, kế hoạch năm 2022, và các chủ điểm trọng tâm kinh doanh. Thúc đẩy đổi mới sáng tạo, phát huy tinh thần trách nhiệm, dám nghĩ dám làm, dám chịu trách nhiệm vì lợi ích chung của VietinBank.
- (ii) Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc, lành mạnh đi đôi với bảo đảm an toàn hiệu quả, tập trung vào lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, đảm bảo cung ứng vốn cho nền kinh tế. Kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Tăng cường thu hồi nợ xấu và nợ xử lý rủi ro.
- (iii) Tăng trưởng hoạt động phi tín dụng, trong đó tập trung thúc đẩy sản phẩm phí, kinh doanh ngoại tệ, bảo lãnh, bảo hiểm, nguồn vốn CASA vv... thông qua khai thác hệ sinh thái và cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng. Tập trung thúc đẩy phân phối sản phẩm bảo hiểm nhân thọ bancassurance, tạo đột phá trong năm 2022.
- (iv) Tiếp tục rà soát, quản trị hiệu quả chi phí hoạt động, nâng cao hiệu quả hoạt động để dành nguồn lực trích lập dự phòng rủi ro và tiếp tục giảm thêm lãi suất cho vay, hỗ trợ doanh nghiệp và người dân bị ảnh hưởng bởi đại dịch.
- (v) Thúc đẩy chuyển đổi số, tăng tốc độ số hóa để tối ưu hiệu quả sử dụng các nguồn lực; gia tăng trải nghiệm của khách hàng, thực hiện đồng bộ trên toàn hệ thống từ Trụ sở chính đến chi nhánh; thuê tư vấn xây dựng chiến lược và chương trình chuyển đổi số.
- (vi) Nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, hiệu lực, hiệu quả hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ. Tăng cường kỷ cương, kỷ luật tại các cấp từ trụ sở chính đến chi nhánh, đặc biệt là nâng cao trách nhiệm của người đứng đầu.
- (vii) Nâng cao chất lượng dịch vụ của VietinBank đối với khách hàng, cải thiện ở các khía cạnh: con người, công nghệ, quy trình, sản phẩm dịch vụ và nhận diện thương hiệu,...
- (viii) Xây dựng văn hóa doanh nghiệp VietinBank, môi trường làm việc gắn kết, tạo nền tảng vững chắc để xây dựng VietinBank có tính thích ứng cao, chủ động với mọi thay đổi, đạt hiệu quả hoạt động tốt hơn.



2. Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022

Trên cơ sở chỉ tiêu VietinBank đã trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và đang được xem xét, VietinBank kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt một số chỉ tiêu cơ bản năm 2022 dự kiến như sau:

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2022
Tổng tài sản	Tăng trưởng từ 5% – 10%
Dư nợ tín dụng	Theo phê duyệt của NHNN (<i>Mức tăng trưởng cụ thể theo điều hành chính sách tiền tệ, chỉ tiêu do NHNN giao và nhu cầu cần thiết của nền kinh tế</i>)
Nguồn huy động từ TCKT& dân cư	Tăng trưởng 8%-10%, có điều chỉnh phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo các tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN
Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ tín dụng theo Thông tư 02	< 1,8%
Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	Tăng trưởng 15% và được điều chỉnh theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (<i>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</i>).
Cổ tức	Tỷ lệ chi trả cổ tức và cơ cấu chi trả cổ tức (<i>tiền mặt, cổ phiếu</i>) 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

Đề nghị ĐHĐCĐ chấp thuận uỷ quyền cho HĐQT 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 để quyết định các chỉ tiêu chính thức và công bố thông tin theo quy định.

Với tư duy đổi mới cùng tinh thần quyết tâm, chủ động, sáng tạo và tiên phong, HĐQT, Ban Lãnh đạo cùng toàn thể cán bộ nhân viên VietinBank sẽ tiếp tục phát huy những kết quả đã đạt được, tận dụng tối đa mọi thời cơ, đoàn kết vượt qua khó khăn, nỗ lực phấn đấu, tập trung cao độ để hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra. Qua đó, giữ vững vị thế là NHTM trụ cột, chủ lực của đất nước, mang lại giá trị ngày càng lớn hơn cho cổ đông, cán bộ nhân viên và Ngân hàng; đóng góp quan trọng vào sự phát triển kinh tế - xã hội của Việt Nam.

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung báo cáo của HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

Trần Minh Bình

PHỤ LỤC
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HĐQT

1. Ủy ban Chính sách (UBCS)

UBCS thực hiện vai trò tham mưu, giúp việc HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến hệ thống VBCS của VietinBank. Trong năm 2021, UBCS đã tổ chức 7 cuộc họp chính thức và 1 buổi tọa đàm trực tiếp với các chi nhánh cũng như nhiều cuộc họp không chính thức để có thể nắm bắt được những vấn đề còn tồn tại của hệ thống văn bản chính sách (VBCS) và có các ý kiến chỉ đạo các bộ phận cũng như tham mưu, đề xuất HĐQT kịp thời điều chỉnh hệ thống VBCS, đưa ra định hướng cụ thể đối với việc ban hành mới/hủy bỏ/sửa đổi, bổ sung/thay thế VBCS trên cơ sở đánh giá tính cần thiết thay đổi VBCS, đảm bảo sự đồng bộ, thống nhất của hệ thống VBCS và phù hợp với MTBP đã đăng ký.

Ngoài ra, trong năm 2021, UBCS cũng tổ chức nhiều cuộc họp theo các chuyên đề khác nhau để giải quyết những vấn đề khó khăn vướng mắc trong quá trình xây dựng, quản lý hệ thống VBCS của VietinBank, từ đó tham mưu, đề xuất HĐQT các giải pháp nhằm giải quyết những điểm nghẽn, nút thắt trong triển khai hoạt động hiện tại để thực hiện các mục tiêu trong chiến lược của VietinBank.

Bên cạnh đó, với định hướng tinh gọn VBCS cho người sử dụng, UBCS đã đầu mối tham mưu, đề xuất HĐQT thành lập Ban chỉ đạo triển khai tái cấu trúc hệ thống VBCS VietinBank để chỉ đạo tổng rà soát hệ thống VBCS hiện hành, các quy định pháp luật có liên quan nhằm đề xuất phương án tái cấu trúc toàn diện hệ thống VBCS. Để đảm bảo việc triển khai thực hiện phương án tái cấu trúc được phê duyệt hiệu quả, nhanh chóng, UBCS đã tổ chức họp thống nhất về kế hoạch triển khai nghiên cứu đề xuất phương án tái cấu trúc hệ thống VBCS, đôn đốc các bộ phận liên quan để thực hiện. Những nội dung này sẽ là tiền đề cho việc hoàn thành các mục tiêu chiến lược của VietinBank trong giai đoạn sắp tới.

2. Ủy ban Nhân sự (UBNS)

UBNS là cơ quan tham mưu, giúp việc HĐQT đối với các nội dung thuộc thẩm quyền HĐQT trong việc xây dựng chính sách nhân sự, tuyển chọn và bố trí nhân sự đối với các chức danh thuộc thẩm quyền HĐQT; giúp HĐQT giám sát việc thực hiện cơ chế, chính sách nhân sự và các hoạt động quản lý nhân sự của VietinBank.

Trong năm 2021, UBNS đã tổ chức 10 cuộc họp và xin ý kiến của các TV trong ủy ban đề tham mưu giúp việc HĐQT trong công tác tổ chức cán bộ: kiện toàn chức danh Chủ tịch HĐQT VietinBank; kiện toàn nhân sự GD/PGD Khối; kiện toàn, bổ sung nhân sự thuộc



HĐQT quản lý tại TSC, các CN, công ty con, ĐVSN đảm bảo tuân thủ đúng quy định, quy trình của VietinBank.

Về mô hình cơ cấu tổ chức, năm 2021, UBNS đã tham mưu, giúp việc HĐQT trong công tác chỉ đạo thực hiện thành lập, kiện toàn mô hình một số khối: kiện toàn Khối Tài chính, Văn phòng HĐQT; thành lập Khối CNTT, Khối Mua sắm & Quản lý tài sản, Khối Marketing & Truyền thông.

UBNS đang tiếp tục tham mưu HĐQT về kiện toàn mô hình tổ chức các khối ảnh hưởng trực tiếp đến HĐKD bao gồm Khối Khách hàng, Khối Tài chính, Khối Vận hành, cơ chế xử lý nợ tập trung, mô hình Banca Unit, mô hình Transaction Banking Sales để tiếp tục đẩy mạnh triển khai chiến lược kinh doanh 2021 – 2023.

3. Ủy ban Quản lý rủi ro (Ủy ban QLRR)

Với vai trò là cơ quan tham mưu của HĐQT trong việc giám sát của quản lý cấp cao đối với công tác quản lý rủi ro của TGD/PTGD phụ trách BDH, trong năm 2021, Ủy ban QLRR đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy chế hoạt động. Dựa trên kết quả các cuộc họp, Ủy ban QLRR đã chủ động tham mưu cho HĐQT ban hành các chủ trương, chính sách QLRR quan trọng như:

- + Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2021-2023;
- + Định hướng tín dụng năm 2021;
- + Bộ hạn mức kiểm soát rủi ro tín dụng năm 2021;
- + Tham mưu chỉnh sửa Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ và phân loại nợ theo Thông tư 02;
- + Điều chỉnh cơ chế tín dụng đối với một số lĩnh vực, loại hình cấp tín dụng....

Bên cạnh việc tham mưu ban hành các chính sách QLRR, trên cơ sở giám sát diễn biến trạng thái rủi ro tại VietinBank, Ủy ban QLRR đã tham mưu, kiến nghị HĐQT nhiều nội dung quan trọng về công tác QLRR để HĐQT có các chỉ đạo, định hướng kịp thời đối với BDH và các đơn vị nghiệp vụ, bảo đảm HĐKD của VietinBank an toàn, hiệu quả, tuân thủ các quy định của Pháp luật nhất là trong bối cảnh trong năm 2021, dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp, tác động toàn diện đến hoạt động của các TCTD nói chung và VietinBank nói riêng.



**NGÂN HÀNG TMCP
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**

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

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 024.39421030

GCNĐKKD số 0100111948

Cấp thay đổi lần 12 ngày 8/9/2021

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VÀ
ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ
HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT**

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, TV độc lập HĐQT VietinBank báo cáo hoạt động của TV độc lập HĐQT và đánh giá của TV độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT VietinBank trong năm 2021 như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT

Thực hiện quyền hạn, trách nhiệm của TV độc lập HĐQT trong năm 2021 theo quy định của Pháp luật hiện hành và hệ thống cơ chế, quy chế quản trị nội bộ VietinBank, TV độc lập HĐQT VietinBank đã tham gia đầy đủ vào các hoạt động của HĐQT VietinBank, tuân thủ quy định của Điều lệ VietinBank, pháp luật và phân công của Chủ tịch HĐQT, cụ thể:

- Thực hiện quyền hạn, trách nhiệm của TV HĐQT:

- + Tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT theo quy định, đưa ra ý kiến, chính kiến đối với các nội dung được thảo luận với ý thức xây dựng VietinBank phát triển an toàn và hiệu quả.
- + Tham gia ý kiến về dự thảo sửa đổi Điều lệ VietinBank; Tham gia ý kiến và biểu quyết ban hành sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT VietinBank.
- + Tham gia biểu quyết ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, nhân sự, quản trị và hoạt động của VietinBank và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của HĐQT (TV độc lập HĐQT đã nghiên cứu đầy đủ, có trách nhiệm, đưa ra các ý kiến đánh giá, nhận xét hoặc biểu quyết một cách độc lập, khách quan, bảo đảm đúng pháp luật, chính sách nội bộ của VietinBank và đảm bảo tiến độ).
- + Tham gia biểu quyết ban hành các chính sách, định hướng chiến lược phát triển của VietinBank, định hướng chủ điểm trọng tâm kinh doanh năm 2022 của VietinBank; Tham gia hoạt động giám sát cấp cao, chỉ đạo TGD trong thực hiện nhiệm vụ.
- + Tham gia biểu quyết chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp DIICD và công tác triệu tập họp DIICD.

- Thực hiện nhiệm vụ TV độc lập HĐQT:

Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT
Trang 1

m

- + Về giám sát việc kiểm phiếu và lập Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến TV HĐQT trong các hồ sơ phê duyệt thuộc thẩm quyền của HĐQT và ký Biên bản kiểm phiếu: Đã thực hiện giám sát việc kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến TV HĐQT đối với toàn bộ các hồ sơ thuộc thẩm quyền HĐQT phê duyệt, bảo đảm chuẩn xác đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank và ký đầy đủ vào các Biên bản kiểm phiếu.
- + Lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT.
- **Tham gia giải quyết các công việc thuộc lĩnh vực pháp chế theo phân công của HĐQT:** Thực hiện các báo cáo và đưa ra ý kiến một cách có trách nhiệm đối với những vấn đề được giao hoặc được đề nghị tư vấn, hỗ trợ pháp lý; Tham gia hội đồng phòng vấn nhân sự vị trí lãnh đạo đơn vị Pháp chế.
- **Thực hiện nhiệm vụ là TV Ủy ban QLRR trực thuộc HĐQT:** Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Ủy ban QLRR và đưa ra ý kiến độc lập về các nội dung thảo luận; Tham gia đầy đủ và đảm bảo tiến độ những ý kiến đối với các nội dung mà Ủy ban QLRR yêu cầu, tích cực đóng góp trong việc xây dựng chiến lược, chính sách, quy trình QLRR của VietinBank.
- **Tham gia đầy đủ các khóa đào tạo liên quan đến quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, BDH đã tham gia trong năm 2021.**

Với tính chất độc lập khi tham gia HĐQT, vai trò của TV độc lập trong HĐQT VietinBank đã góp phần tích cực trong việc nâng cao tính khách quan, minh bạch, hiệu quả và chất lượng các nghị quyết, quyết định của HĐQT.

II. ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP HĐQT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT

1. Về cơ cấu tổ chức

ĐHĐCĐ thường niên 2021 (ngày 16/4/2021) đã thông qua việc miễn nhiệm 01 TV HĐQT (ông Shiro Honjo) và bầu bổ sung 01 TV HĐQT (ông Masashige Nakazono) nhiệm kỳ 2019-2024.

Ngày 2/7/2021, theo Quyết định số 1156/QĐ-NHNN của NHNN v.v cho thôi đại diện 40% vốn Nhà nước tại VietinBank đối với ông Lê Đức Thọ, Nguyên Chủ tịch HĐQT VietinBank để nhận nhiệm vụ mới theo phân công của Bộ Chính trị tại Quyết định số 156-QĐNS/TW ngày 25/6/2021, ông Lê Đức Thọ không còn là thành viên HĐQT VietinBank kể từ ngày 3/7/2021 (Theo Luật Tổ chức tín dụng & Điều lệ VietinBank).

Ngày 7/9/2021, HĐQT VietinBank đã ban hành Nghị quyết số 1368/NQ-HĐQT-NHCT1.2 về việc bầu ông Trần Minh Bình, TV HĐQT kiêm Tổng giám đốc giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT VietinBank nhiệm kỳ 2019-2024 kể từ ngày 7/9/2021.

Tiếp đó, ĐHĐCĐ bất thường năm 2021 (ngày 3/11/2021) đã thông qua việc bầu bổ sung 01 TV HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 (ông Lê Thanh Tùng). Theo đó, trong năm 2021, cơ cấu

Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT

Trang 2

m

tổ chức HĐQT VietinBank như sau:

- Từ 01/01/2021 đến 02/07/2021: HĐQT VietinBank có 09 thành viên trong đó có 01 TV HĐQT độc lập bà Nguyễn Thị Bắc.
- Từ 03/07/2021 đến 02/11/2021: HĐQT VietinBank có 08 thành viên trong đó có 01 TV HĐQT độc lập bà Nguyễn Thị Bắc.
- Từ 03/11/2021 đến 31/12/2021: HĐQT VietinBank có 09 thành viên, trong đó có 01 TV HĐQT độc lập bà Nguyễn Thị Bắc.

Cơ cấu tổ chức HĐQT của VietinBank đảm bảo tuân thủ Điều lệ và pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của các thành viên cũng như đáp ứng các quy định pháp luật chuyên ngành về cơ cấu thành viên độc lập.

2. Về cơ chế hoạt động

Các phiên họp HĐQT được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Trong năm 2021, HĐQT VietinBank đã tổ chức các phiên họp định kỳ để đánh giá kết quả kinh doanh/giám sát hoạt động của TGD/PTGD phụ trách BDH, đưa ra các định hướng, chỉ đạo hoạt động và trao đổi về một số nội dung, chuyên đề phục vụ công tác quản trị của VietinBank. Ngoài ra, HĐQT còn phối hợp với Đảng ủy, công đoàn tổ chức một số cuộc họp liên tịch để phục vụ công tác an sinh xã hội, chế độ đãi ngộ đối với người lao động và các công việc khác.

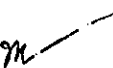
- Công tác xin ý kiến TV HĐQT bằng văn bản được triển khai theo đúng quy định. Theo đó, nhiều trường hợp thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT đã thực hiện lấy ý kiến và tổng hợp ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT bảo đảm đúng quy định của pháp luật và Điều lệ. Trên cơ sở đó, các Nghị quyết, quyết định của HĐQT được ban hành theo thể thức phù hợp quy định.
- Chất lượng hoạt động của bộ máy giúp việc HĐQT, bao gồm các Ủy ban trực thuộc HĐQT, các đơn vị hỗ trợ hoạt động của HĐQT được củng cố thông qua việc HĐQT chỉ đạo kiện toàn mô hình tổ chức và nhân sự, hoàn thiện các văn bản chính sách, các chính sách QLRR quan trọng. Các Ủy ban đã phối hợp chặt chẽ với các Phòng/Ban/Bộ phận có liên quan để thực hiện có kết quả các chức năng nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức và hoạt động riêng của từng Ủy ban do HĐQT ban hành.

3. Về kết quả công tác quản trị và giám sát

Trong năm 2021, HĐQT đã thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ VietinBank, đồng thời có nhiều đổi mới trong quản lý, chỉ đạo. Trong bối cảnh nền kinh tế gặp nhiều khó khăn do tác động tiêu cực của dịch Covid-19, HĐQT VietinBank đã linh hoạt chỉ đạo hệ thống, bảo đảm hiệu quả của ngân hàng và lợi ích của cổ đông, gia tăng lợi nhuận để tăng vốn lự có, tạo tiền đề mở rộng hoạt động kinh doanh trong các năm tiếp theo. Công tác quản trị và giám sát của HĐQT năm 2021 đã đạt được những kết

Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT

Trang 3



quả tích cực, cụ thể như sau:

3.1. Công tác quản trị, điều hành

(i) Chỉ đạo công tác chống dịch Covid-19, đảm bảo sức khỏe người lao động, khách hàng, đối tác và giữ vững hoạt động kinh doanh liên tục

Trước diễn biến tiêu cực của dịch Covid-19, HĐQT luôn bám sát, chỉ đạo quyết liệt các giải pháp để phòng chống dịch bệnh của VietinBank, đảm bảo sức khỏe cho người lao động, khách hàng, đối tác, duy trì hoạt động kinh doanh, thể hiện vai trò liên phòng của VietinBank trong công tác phòng, chống dịch Covid-19 theo định hướng của Chính phủ, Bộ Y tế.

(ii) Triển khai kế hoạch năm 2021 và công tác giao kế hoạch năm 2022

- Chỉ đạo triển khai kế hoạch trung hạn, kế hoạch kinh doanh năm 2021

Năm 2021 là năm đầu tiên tạo nền móng, cơ sở trong triển khai kế hoạch kinh doanh trung hạn giai đoạn 2021 - 2023, cũng như chiến lược phát triển VietinBank giai đoạn 2021 - 2030, tầm nhìn đến năm 2045. Ngay từ đầu năm, HĐQT đã chỉ đạo toàn hệ thống tập trung cao độ, triển khai quyết liệt các giải pháp để hoàn thành có kết quả theo các chỉ đạo, định hướng và mục tiêu đề ra.

Trên cơ sở chỉ đạo của NHNN, năng lực nội tại, xu hướng thị trường và nhận diện những khu vực, ngành kinh tế là động lực tăng trưởng, HĐQT chỉ đạo VietinBank bên cạnh việc đồng hành, chia sẻ, tháo gỡ khó khăn cho các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 phải đồng thời đẩy mạnh, phát triển hoạt động kinh doanh toàn hệ thống. Theo đó, năm 2021, VietinBank tiếp tục đạt được những kết quả tích cực và hoàn thành kế hoạch ĐHCĐ giao, tăng về quy mô, hiệu quả kinh doanh được nâng cao, cơ cấu thu nhập chuyển dịch theo hướng bền vững.

- Đổi mới trong công tác giao kế hoạch năm 2022

Trong năm 2021, HĐQT đã chỉ đạo đổi mới mạnh mẽ công tác giao kế hoạch kinh doanh. Việc giao kế hoạch năm 2022 được triển khai ngay trong tháng 11/2021 trên cơ sở bám sát thực tiễn kinh doanh và tạo các điều kiện hỗ trợ nguồn lực để các đơn vị thực hiện kế hoạch, đồng thời truyền thông công tác giao kế hoạch trên toàn hệ thống trong tháng 12/2021 để các đơn vị nhanh chóng nắm bắt và chủ động tổ chức triển khai công việc.

(iii) Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tài sản

HĐQT đã tập trung chỉ đạo việc rà soát hoàn thiện để ban hành và tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro. Công tác quản trị rủi ro tiếp tục được đẩy mạnh nhằm tuân thủ các thông lệ tiên tiến, phù hợp nguyên tắc, chuẩn mực Basel II.

(iv) Nâng cao năng lực tài chính và hiệu quả quản lý tài sản

HĐQT đã chỉ đạo xây dựng, tích cực triển khai lộ trình tăng Vốn Điều lệ. Trên cơ sở phê duyệt của ĐHCĐ và phê duyệt của Thủ tướng Chính phủ, VietinBank đã triển khai

Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT

Trang 4

M

thành công tăng Vốn điều lệ từ 37.234 tỷ đồng lên 48.058 tỷ đồng, giữ vị trí thứ 2 về Vốn điều lệ trong hệ thống NHTM Việt Nam tính đến cuối năm 2021.

HĐQT cũng chỉ đạo Ban điều hành thường xuyên triển khai công tác rà soát việc quản lý, tối ưu hoá sử dụng tài sản; triển khai rà soát, xây dựng phương án sử dụng tài sản phù hợp, chi tiết, hiệu quả theo yêu cầu của các quy định Pháp luật có liên quan.

(v) Kiện toàn cơ cấu tổ chức, nhân sự

- Về cơ cấu tổ chức:

HĐQT đã chỉ đạo triển khai tích cực và kiện toàn mô hình tổ chức các đơn vị tại Trụ sở chính và chi nhánh theo hướng tinh gọn, phân định rõ chức năng nhiệm vụ, rút giảm đầu mối xử lý công việc tại Trụ sở chính, chuyên môn hóa các nhóm chức năng thành các Khối nghiệp vụ và tăng cường hiệu quả phối hợp giữa các đơn vị trong hệ thống. Năm 2021, công tác mô hình tổ chức đã có những chuyển biến lớn trong triển khai thành công cơ chế xử lý nợ tập trung, cơ chế chuyên gia phê duyệt, mở hình TB Sales tại chi nhánh, đồng thời rà soát, định hướng và yêu cầu triển khai kiện toàn mô hình Khối Vận hành, thành lập mô hình Khối CNTT, kiện toàn mô hình Khối Bán lẻ, Trung tâm thẻ, Khối KDV&TT.

- Về công tác nhân sự:

HĐQT đã chỉ đạo đổi mới cơ bản, sâu rộng và toàn diện công tác tuyển dụng và bổ nhiệm cán bộ. Theo đó, HĐQT đã phê duyệt chủ trương thí điểm tuyển dụng nội bộ thông qua hình thức thi tuyển đối với chức danh Phó Giám đốc Chi nhánh và Lãnh đạo một số phòng ban tại Trụ sở chính. Hội đồng tuyển dụng có sự tham gia của chuyên gia độc lập để bảo đảm đánh giá toàn diện, lựa chọn nhân sự đáp ứng đầy đủ yêu cầu năng lực đối với vị trí tuyển dụng, tạo nguồn lực nhân sự đáp ứng tốt yêu cầu hoạt động kinh doanh của các Chi nhánh, giúp tăng cường tính minh bạch, đảm bảo công bằng, đồng thời giúp VietinBank xây dựng đội ngũ kế cận dự phòng, bổ sung kịp thời theo yêu cầu hoạt động khi cần thiết.

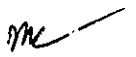
Công tác định biên, kế hoạch nguồn nhân lực, mạng lưới được chú trọng. HĐQT cũng chỉ đạo cải tiến mạnh mẽ cơ chế lương, thưởng, đãi ngộ và động lực đối với cán bộ; tiếp tục đổi mới công tác đánh giá KPI, thi đua khen thưởng và tăng cường truyền thông về văn hoá doanh nghiệp, nâng cao đạo đức nghề nghiệp cho cán bộ, tiếp tục cải thiện tính tuân thủ, khuyến khích sáng tạo; xử lý nghiêm khắc các trường hợp có vi phạm, sai phạm; nâng cao vai trò, trách nhiệm người đứng đầu đối với toàn bộ hoạt động của đơn vị.

(vi) Thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động chuyển đổi số; tăng cường hoạt động hợp tác, ứng dụng công nghệ trong hoạt động ngân hàng

Để hiện thực hoá tầm nhìn chiến lược “VietinBank là ngân hàng dẫn đầu trong công tác chuyển đổi số ngành ngân hàng, dẫn dắt thị trường bằng những sản phẩm, dịch vụ mang hàm lượng công nghệ cao và cạnh tranh bằng chất lượng dịch vụ, năng suất lao động dựa trên áp dụng số hoá”, HĐQT đã chỉ đạo thúc đẩy mạnh mẽ công tác chuyển đổi số, tăng cường ứng dụng CNTT và hiện đại hoá đối với từng hoạt động của VietinBank từ cấp chi nhánh tới Trụ sở

Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT và đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT

Trang 5



chính. VietinBank cũng làm việc với đối tác lớn, có uy tín trên thế giới về chiến lược, phương án triển khai chuyển đổi số tại các ngân hàng khác trên thế giới và khả năng triển khai, áp dụng tại VietinBank để lên kế hoạch lựa chọn đối tác tư vấn triển khai. HĐQT còn phê duyệt triển khai, áp dụng thí điểm hệ thống ký số văn bản tại Trụ sở chính đối với cấp Trưởng phòng trở lên từ tháng 8/2021 để tăng cường hiệu quả và tính chủ động trong công tác phê duyệt hồ sơ, đặc biệt trong bối cảnh làm việc giãn cách do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

(vii) Tái cấu trúc hệ thống văn bản chính sách, khắc phục điểm nghẽn trong hoạt động kinh doanh

HĐQT đã chỉ đạo Ủy ban chính sách đầu mối xây dựng Phương án tổng rà soát, tái cấu trúc toàn diện hệ thống văn bản chính sách (VBCS) của VietinBank theo hướng tinh gọn, tạo sự linh hoạt và cạnh tranh tối đa, nhưng đồng thời đảm bảo kiểm soát được rủi ro trong hoạt động kinh doanh.

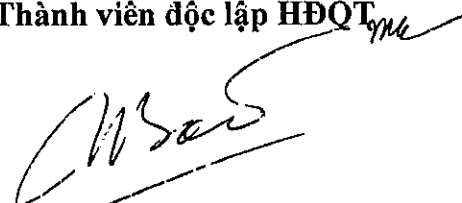
(viii) Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động. Chỉ đạo đẩy mạnh công tác truyền thông, công tác phong trào Đoàn thanh niên và công tác an sinh xã hội.

3.2. Công tác giám sát của HĐQT:

HĐQT đã tích cực triển khai công tác giám sát cấp cao, bảo đảm công tác kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và các hoạt động trọng yếu của VietinBank tuân thủ quy định của pháp luật, đáp ứng yêu cầu đề ra.

4. Kết luận

Hoạt động của HĐQT VietinBank trong năm 2021 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ, quy định nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của Pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, có nhiều đổi mới và giải pháp cụ thể trong công tác quản trị, thể hiện vai trò xuyên suốt trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của toàn hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực có hiệu quả vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

Thành viên độc lập HĐQT 

Nguyễn Thị Bắc