



BẢO HIỂM TIỀN GỬ VIỆT NAM
Deposit Insurance of Vietnam

**BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN**
ANNUAL REPORT 2020

2020



**BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN
2020**

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



MỤC LỤC

| | |
|---|-----------|
| THÔNG ĐIỆP CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ | 05 |
| PHẦN I. THÔNG TIN CHUNG VỀ CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM TIỀN GỬI VÀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM | 07 |
| • Bối cảnh ra đời của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam | 09 |
| • Hội đồng quản trị và Ban điều hành Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam | 15 |
| • Sơ đồ bộ máy tổ chức Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam | 16 |
| • Chức năng, nhiệm vụ của các phòng, ban tại trụ sở chính và chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam | 17 |
| • 10 dấu ấn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam năm 2020 | 21 |
| PHẦN II. TỔNG QUAN VỀ MÔI TRƯỜNG VĨ MÔ TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG VIỆT NAM NĂM 2020 | 29 |
| PHẦN III. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2020 | 33 |
| 3.1 Các hoạt động nghiệp vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam năm 2020 | 35 |
| 3.2 Các hoạt động hỗ trợ nâng cao hiệu quả hệ thống | 43 |
| PHẦN IV. BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2020 | 49 |
| • Bảng cân đối kế toán | 51 |
| PHẦN V. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2021 | 53 |

BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN
2020



▶ THÔNG điệp CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm 2020 đánh dấu một giai đoạn đầy thách thức đối với nền kinh tế toàn cầu, trong đó có Việt Nam. Dịch viêm đường hô hấp cấp do chủng mới của vi rút Corona (dịch Covid-19) đã làm gián đoạn nghiêm trọng hoạt động kinh tế - xã hội của các quốc gia trên toàn thế giới. Trong nước, thiên tai, dịch bệnh cũng tác động không nhỏ tới các hoạt động của nền kinh tế và cuộc sống của người dân. Tuy nhiên, nhờ vào sự nỗ lực, quyết tâm của cả hệ thống chính trị và toàn dân trong phòng chống dịch bệnh hiệu quả, Việt Nam là một trong số ít các quốc gia có tốc độ tăng trưởng dương với mức tăng trưởng GDP năm 2020 của Việt Nam đạt mức 2,91%, dù tỷ lệ tăng trưởng này là thấp nhất trong giai đoạn 2011-2020.

Trong năm qua, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã điều hành linh hoạt chính sách tiền tệ theo hướng nới lỏng thận trọng, phù hợp nhằm đảm bảo thanh khoản và hỗ trợ phục hồi kinh tế. Ngành ngân hàng tiếp tục thể hiện tốt vai trò trụ cột của nền kinh tế, đồng hành, hỗ trợ doanh nghiệp và người dân trong bối cảnh dịch bệnh. Hoạt động ngân hàng phục hồi nhanh sau tác động của đợt dịch Covid-19 đầu tiên và đạt được nhiều kết quả tích cực trên các mặt hoạt động.

Dưới sự chỉ đạo sát sao của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, với tinh thần chủ động, sáng tạo, Bảo hiểm tiên gửi Việt Nam đã thực hiện thắng lợi mục tiêu kép, vừa phòng chống dịch Covid-19, vừa hoàn thành nhiệm vụ đề ra trong năm 2020, thực hiện tốt mục tiêu chính sách công, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

Tính đến cuối năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam bảo vệ hơn 6,1 triệu tỷ đồng tiền gửi của người gửi tiền tại 1.282 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi trong toàn hệ thống ngân hàng Việt Nam. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiến hành giám sát thường xuyên, liên tục và thực hiện kiểm tra định kỳ đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Trong đó, tập trung theo dõi và phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xây dựng phương án xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém, đặc biệt là các quỹ tín dụng nhân dân được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, phù hợp với vai trò và nhiệm vụ được giao theo quy định tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017 nhằm tham gia hiệu quả hơn vào quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện tốt công tác quản lý thu phí bảo hiểm tiền gửi, đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi đảm bảo an toàn và hiệu quả, chi tiêu tiết kiệm, góp phần nâng cao năng lực tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Từ nguồn vốn được cấp ban đầu là 1.000 tỷ đồng, tính đến ngày 31/12/2020, tổng tài sản của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đạt trên 70.000 tỷ đồng, trong đó vốn điều lệ là 5.000 tỷ đồng, quỹ dự phòng nghiệp vụ đạt trên 64.000 tỷ đồng từ nguồn vốn tự tích lũy của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, sẵn sàng chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền khi cần thiết và tham gia có hiệu quả vào quá trình cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng.

Bên cạnh các hoạt động nghiệp vụ bảo hiểm tiền gửi, các hoạt động hỗ trợ được tổ chức thực hiện hiệu quả và đồng bộ. Đội ngũ nhân sự cấp cao và cơ cấu tổ chức của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiếp tục được kiện toàn, đội ngũ cán bộ chuyên môn được đào tạo chuyên nghiệp trong môi trường làm việc tích cực. Hệ thống công nghệ thông tin được đầu tư đồng bộ, sử dụng có hiệu quả các cấu phần của Dự án Hiện đại hóa hệ thống ngân hàng do Ngân hàng thế giới tài trợ nhằm triển khai các hoạt động nghiệp vụ và hỗ trợ cán bộ làm việc từ xa trong thời gian giãn cách xã hội do dịch bệnh. Hoạt động nghiên cứu ứng dụng và hợp tác quốc tế được tăng cường góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam.

Thay mặt cán bộ toàn hệ thống Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, chúng tôi xin trân trọng cảm ơn sự chỉ đạo, quan tâm, hỗ trợ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các cơ quan, tổ chức và cá nhân đã dành cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong năm 2020. Chúng tôi hy vọng tiếp tục nhận được sự hỗ trợ quý báu trong năm 2021 và những năm tiếp theo.

Trân trọng,



Phạm Bảo Lâm
Chủ tịch Hội đồng quản trị

PHẦN I. THÔNG TIN CHUNG VỀ CHÍNH SÁCH BẢO HIỂM TIỀN GỬI VÀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN
2020

BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

▶ BỐI CẢNH RA ĐỜI CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



Pháp lệnh ngân hàng ban hành năm 1990 đã chuyển hoạt động hệ thống ngân hàng từ một cấp sang hai cấp, theo đó Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện chung việc quản lý nhà nước, hoạt động kinh doanh do các tổ chức tín dụng thực hiện. Sự phát triển nhanh về quy mô, loại hình và hình thức sở hữu của tổ chức tín dụng một mặt tạo thêm lựa chọn cho người tiêu dùng, nhưng mặt khác lại gia tăng rủi ro. Việc hàng loạt hợp tác xã tín dụng đổ vỡ đã ảnh hưởng tiêu cực tới lòng tin của người dân đối với hệ thống ngân hàng. Tiếp sau đó, tuy không chịu ảnh hưởng nhiều từ cuộc khủng hoảng tài chính Châu Á năm 1997 nhưng đó cũng là hồi chuông cảnh báo cho hệ thống ngân hàng Việt Nam, đòi hỏi phải chú trọng hơn nữa đến vấn đề bảo hiểm tiền gửi. Bên cạnh đó, cùng với xu hướng thành lập các tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới và sự hội nhập kinh tế quốc tế mạnh mẽ thời kì đó, việc thành lập tổ chức bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam trở nên vô cùng cấp thiết.

Luật Các tổ chức tín dụng năm 1997 đã tạo nền tảng pháp lý quan trọng cho việc thành lập tổ chức bảo hiểm tiền gửi và các văn bản pháp lý điều chỉnh hoạt động của tổ chức, trong đó Khoản 1 Điều 17 nhấn mạnh: “Tổ chức tín dụng có trách nhiệm tham gia tổ chức bảo toàn hoặc bảo hiểm tiền gửi”. Nghị định số 89/1999/NĐ-CP ngày 01/9/1999 đã đặt cơ sở pháp lý đầu tiên cho chính sách bảo hiểm tiền gửi và tổ chức bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam. Ngày 09/11/1999, Thủ tướng Chính phủ ký ban hành Quyết định số 218/1999/QĐ-TTg thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

▶ CƠ SỞ PHÁP LÝ HIỆN HÀNH VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI

| Văn bản | Nội dung |
|--|--|
| Luật Bảo hiểm tiền gửi số 06/2012/QH13 ngày 18/6/2012 của Quốc Hội | Quy định về hoạt động bảo hiểm tiền gửi, quyền và nghĩa vụ của người được bảo hiểm tiền gửi, tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, tổ chức bảo hiểm tiền gửi và quản lý nhà nước về bảo hiểm tiền gửi. |
| Nghị định số 68/2013/NĐ-CP ngày 28/6/2013 của Chính phủ | Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành Luật Bảo hiểm tiền gửi. |
| Quyết định số 1394/QĐ-TTg ngày 13/8/2013 của Thủ tướng Chính phủ | Quyết định về việc thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và quy định chức năng, nhiệm vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Quyết định số 1395/QĐ-TTg ngày 13/8/2013 của Thủ tướng Chính phủ | Quyết định phê duyệt Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Quyết định số 3090/QĐ-NHNN ngày 31/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Về cơ cấu, tổ chức của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Thông tư số 24/2014/TT- NHNN ngày 06/9/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Hướng dẫn một số nội dung về hoạt động bảo hiểm tiền gửi. |
| Quyết định số 405/QĐ-NHNN ngày 24/3/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Quyết định về việc sửa đổi, bổ sung Quyết định 3090/QĐ-NHNN ngày 31/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cơ cấu tổ chức của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Quyết định số 527/QĐ-TTg ngày 01/4/2016 của Thủ tướng Chính phủ | Quyết định về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 1395/QĐ-TTg ngày 13/8/2013 của Thủ tướng Chính phủ. |

| Văn bản | Nội dung |
|--|---|
| Thông tư số 312/2016/TT-BTC ngày 24/11/2016 của Bộ Tài chính | Thông tư về chế độ tài chính đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Thông tư số 34/2016/TT-NHNN ngày 28/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Quy định việc cung cấp thông tin giữa Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Thông tư số 32/2016/TT-BLĐTBXH ngày 25/10/2016 của Bộ Lao động, Thương binh và Xã hội | Thông tư hướng dẫn quản lý lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Quyết định số 21/2017/QĐ-TTg ngày 15/6/2017 của Thủ tướng Chính phủ | Quy định về hạn mức trả tiền là 75 triệu đồng cho một cá nhân tại một tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. |
| Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017 (Luật số 17/2017/QH14) | Luật trao thêm một số chức năng, nhiệm vụ cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam để tham gia sâu hơn vào quá trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng. |
| Thông tư số 01/2018/TT-NHNN ngày 26/01/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Thông tư hướng dẫn Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt. |
| Chỉ thị 06/CT-NHNN ngày 02/10/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Chỉ thị yêu cầu tăng cường vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong việc tham gia hỗ trợ, xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém, được đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt. |
| Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ | Chỉ thị yêu cầu phát huy vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong việc liên kết hệ thống, hỗ trợ tài chính và xử lý khó khăn của các quỹ tín dụng nhân dân, tăng cường vai trò tham gia, hỗ trợ chức năng kiểm tra, giám sát của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đối với các Quỹ tín dụng nhân dân. |

| Văn bản | Nội dung |
|---|--|
| Quyết định số 1357/QĐ-NHNN ngày 26/6/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Sửa đổi, bổ sung Quyết định số 3090/QĐ-NHNN ngày 31/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cơ cấu tổ chức của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Thông tư số 11/2019/TT-NHNN ngày 02/8/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | Thông tư quy định về việc Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có trách nhiệm phối hợp với Cơ quan thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh nơi tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt là tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi đặt trụ sở chính, Ban kiểm soát đặc biệt trong quá trình kiểm soát đặc biệt tổ chức tín dụng. |
| Thông tư số 20/2020/TT-BTC ngày 01/4/2020 của Bộ Tài chính | Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 312/2016/TT-BTC ngày 24/11/2016 quy định chế độ tài chính đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, trong đó hướng dẫn thêm hai nghiệp vụ mới cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam về nguồn vốn và cơ chế xử lý tổn thất khi xảy ra rủi ro về hoạt động cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt; và hoạt động mua bán trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng hỗ trợ theo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017. |

▶ CHÍNH SÁCH HIỆN HÀNH VỀ BẢO HIỂM TIỀN GỬI

| Chính sách | Nội dung |
|------------------------------------|--|
| Tham gia bảo hiểm tiền gửi | Bắt buộc |
| Tiền gửi được bảo hiểm | Tiền gửi bằng đồng Việt Nam (VND) theo quy định tại Điều 18 Luật Bảo hiểm tiền gửi |
| Người được bảo hiểm tiền gửi | Cá nhân có tiền gửi được bảo hiểm tại tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, trừ người gửi tiền thuộc đối tượng không được bảo hiểm được quy định tại Điều 19 Luật Bảo hiểm tiền gửi |
| Tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi | Ngân hàng thương mại, ngân hàng hợp tác xã, quỹ tín dụng nhân dân, tổ chức tài chính vi mô, và chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thành lập và hoạt động theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng |
| Hạn mức trả tiền bảo hiểm | 75 triệu đồng/01 người/01 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi |
| Phí bảo hiểm tiền gửi | 0,15%/năm trên tổng số dư tiền gửi bình quân được bảo hiểm |
| Giám sát | Tổng hợp, phân tích và xử lý thông tin về tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi nhằm phát hiện và kiến nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xử lý kịp thời những vi phạm quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, rủi ro gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng |
| Kiểm tra | Theo dõi, kiểm tra việc chấp hành quy định pháp luật về bảo hiểm tiền gửi, để xử lý theo thẩm quyền hoặc kiến nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xử lý |

| Chính sách | Nội dung |
|---|---|
| Tham gia kiểm soát đặc biệt và tham gia vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt | Tham gia vào quá trình kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi thông qua các hoạt động bao gồm: thành viên Ban kiểm soát đặc biệt theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; cho vay đặc biệt, mua trái phiếu của tổ chức tín dụng hỗ trợ theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tham gia đánh giá tính khả thi của phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp; tham gia xây dựng phương án phá sản tổ chức tín dụng |
| Chi trả bảo hiểm tiền gửi | Thực hiện trả tiền bảo hiểm theo hạn mức cho người gửi tiền được bảo hiểm |
| Tham gia quản lý, thanh lý tài sản | Tham gia quản lý, thanh lý tài sản đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật |
| Đầu tư nguồn vốn | Mua trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, gửi tiền tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam |
| Tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi | Tổ chức tuyên truyền chính sách, pháp luật về bảo hiểm tiền gửi |

▶ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN ĐIỀU HÀNH BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM ⁽¹⁾

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



Ông Phạm Bảo Lâm
Chủ tịch Hội đồng Quản trị



Ông Đào Quốc Tính
Thành viên Hội đồng Quản trị
Tổng Giám đốc



Ông Ngô Quang Lương
Thành viên chuyên trách
Hội đồng Quản trị



Ông Hoàng Việt Trung
Thành viên chuyên trách
Hội đồng Quản trị



Bà Phạm Bảo Khánh
Thành viên chuyên trách
Hội đồng Quản trị

BAN ĐIỀU HÀNH BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



Ông Đào Quốc Tính
Thành viên Hội đồng Quản trị
Tổng Giám đốc



Ông Vũ Văn Long
Phó Tổng Giám đốc



Ông Nguyễn Linh Nam
Phó Tổng Giám đốc



Ông Mai Việt Trung
Phó Tổng Giám đốc



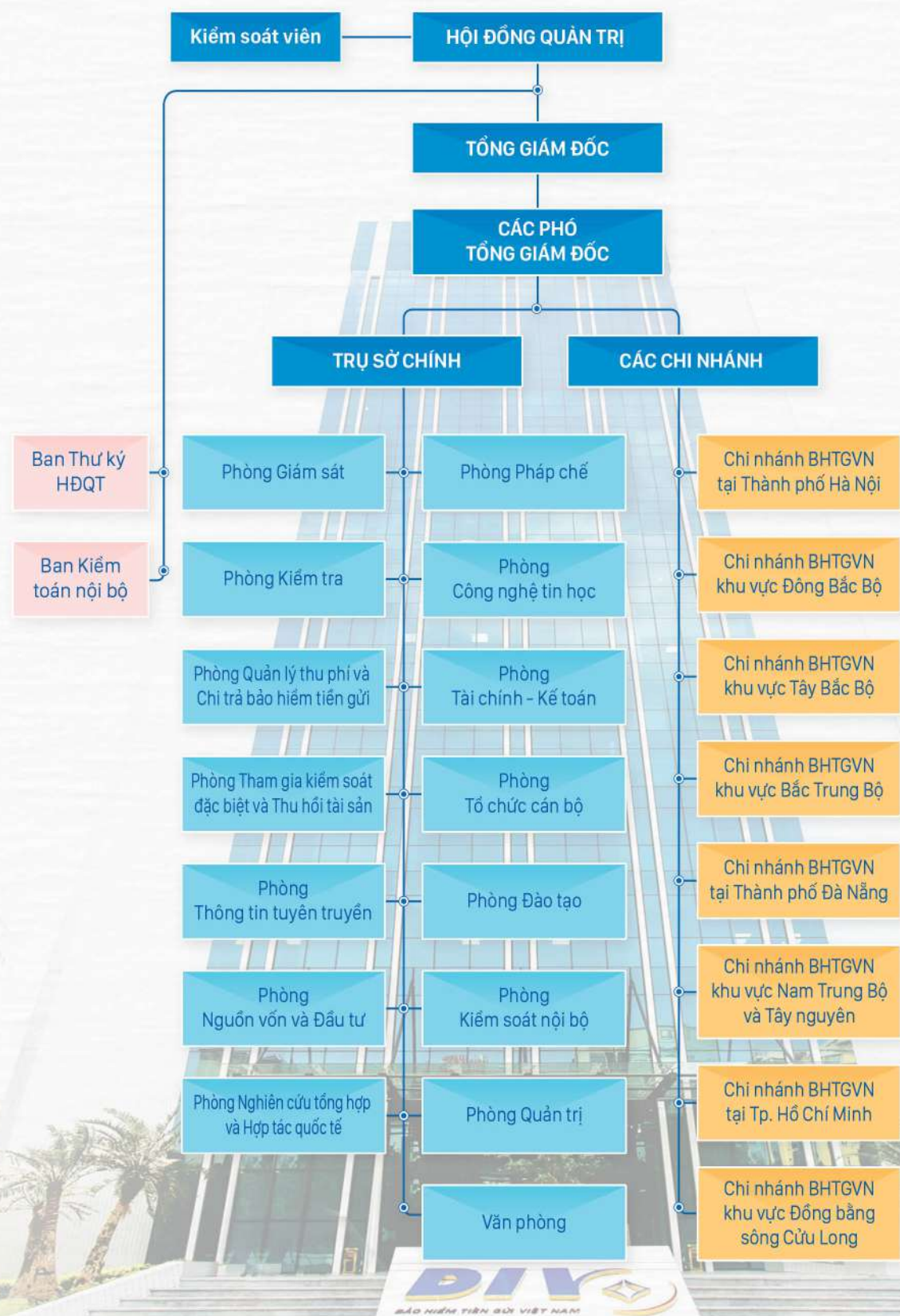
Ông Lê Hùng Cường
Phó Tổng Giám đốc



Bà Phan Thị Thanh Bình
Phó Tổng Giám đốc

⁽¹⁾ Ông Phạm Bảo Lâm là Chủ tịch Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam từ ngày 31/7/2020
Bà Phạm Bảo Khánh là Thành viên chuyên trách Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam từ ngày 15/12/2020
Ông Lê Hùng Cường là Phó Tổng giám đốc Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam từ ngày 15/12/2020
Bà Phan Thị Thanh Bình là Phó Tổng giám đốc Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam từ ngày 15/12/2020

► SƠ ĐỒ BỘ MÁY TỔ CHỨC BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM



► CHỨC NĂNG, NHIỆM VỤ CỦA CÁC PHÒNG, BAN TẠI TRỤ SỞ CHÍNH VÀ CHI NHÁNH BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM

| Phòng ban | Chức năng nhiệm vụ cơ bản |
|--|--|
| Phòng Giám sát | Cấp và thu hồi Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi; Thu thập, tổng hợp và xử lý thông tin về tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi; Giám sát các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật. |
| Phòng Kiểm tra | Kiểm tra việc chấp hành các quy định pháp luật về bảo hiểm tiền gửi đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. |
| Phòng Quản lý thu phí và chi trả bảo hiểm tiền gửi | Quản lý thu phí bảo hiểm tiền gửi; Chi trả bảo hiểm tiền gửi. |
| Phòng Tham gia Kiểm soát đặc biệt và thu hồi tài sản | Tham gia vào quá trình kiểm soát đặc biệt đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi; Tham gia quản lý, thanh lý tài sản của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi; Thu hồi số tiền phải trả từ tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật; Tham mưu cho Ban Lãnh đạo trong việc cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt. |
| Phòng Thông tin truyền | Thông tin, tuyên truyền chính sách và pháp luật về bảo hiểm tiền gửi. |
| Phòng Nguồn vốn và đầu tư | Quản lý, sử dụng, bảo toàn và phát triển nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi; Tiếp nhận hỗ trợ theo nguyên tắc có hoàn trả từ ngân sách nhà nước hoặc vay của các tổ chức tín dụng, tổ chức khác có bảo lãnh của Chính phủ; Tiếp nhận các nguồn tài trợ của các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài để tăng cường năng lực hoạt động, tham mưu trình cấp có thẩm quyền phê duyệt phương án mua trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng hỗ trợ. |

| Phòng ban | Chức năng nhiệm vụ cơ bản |
|--|---|
| Phòng Nghiên cứu tổng hợp và hợp tác quốc tế | Quản lý công tác nghiên cứu, xây dựng các báo cáo nghiên cứu, xây dựng chiến lược và các đề án phát triển Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, triển khai các hoạt động hợp tác quốc tế. |
| Phòng Pháp chế | Chủ trì, phối hợp với các đơn vị liên quan tham gia ý kiến dự thảo văn bản quy phạm pháp luật; Xây dựng kế hoạch ban hành văn bản của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và triển khai theo dõi, đôn đốc việc thực hiện kế hoạch được duyệt; Thẩm định dự thảo văn bản quản trị - điều hành; Có ý kiến về mặt pháp lý và thẩm định dự thảo hợp đồng; Tư vấn cho Ban Lãnh đạo tham gia giải quyết tranh chấp để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người lao động và của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Phòng Công nghệ tin học | Tham mưu trong lĩnh vực công nghệ tin học, triển khai và ứng dụng công nghệ tin học của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Phòng Tài chính – kế toán | Quản lý, kiểm tra, giám sát vốn, tài sản của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Phản ánh đầy đủ các nghiệp vụ kinh tế, tài chính phát sinh vào Báo cáo tài chính. |
| Phòng Tổ chức cán bộ | Thực hiện công tác tổ chức, biên chế, định biên lao động; Thực hiện chế độ tiền lương, tiền thưởng, thi đua khen thưởng, chế độ, chính sách khác đối với viên chức quản lý, người lao động. |

| Phòng ban | Chức năng nhiệm vụ cơ bản |
|------------------------|---|
| Phòng Đào tạo | Quản lý đào tạo, tập huấn, bồi dưỡng nghiệp vụ và các chế độ, chính sách có liên quan đối với người quản lý, người lao động nhằm phát triển nguồn nhân lực đảm bảo đáp ứng yêu cầu, nhiệm vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Cung cấp dịch vụ tư vấn, đào tạo và tập huấn đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật và của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Phòng Kiểm soát nội bộ | Thực hiện kiểm tra, giám sát nội bộ việc tuân thủ quy định của pháp luật về các quy chế, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ của các đơn vị trong hệ thống Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Phòng Quản trị | Mua sắm hoặc thuê tài sản, công cụ dụng cụ, vật liệu; Quản lý việc sử dụng tài sản của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Quản lý, vận hành, cho thuê và khai thác tòa nhà Trụ sở làm việc của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Văn phòng | Tham mưu giúp Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trong quản lý điều hành hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Xây dựng chương trình, kế hoạch công tác và tổ chức thực hiện khi được cấp có thẩm quyền phê duyệt; Tổ chức quản lý và thực hiện công tác thư ký, tổng hợp, văn thư, lưu trữ, hành chính, lễ tân khánh tiết, hậu cần, xây dựng cơ bản, công tác đối ngoại của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Tham mưu, giúp Đảng ủy, Ban Thường vụ Đảng ủy trong công tác văn phòng, công tác Đảng và các chính sách, chế độ liên quan theo quy định. |

| Phòng ban | Chức năng nhiệm vụ cơ bản |
|---|--|
| Ban Thư ký Hội đồng quản trị | Tham mưu, thư ký cho Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị để thực hiện chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị theo quy định. |
| Ban Kiểm toán nội bộ | Rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về mức độ đầy đủ, tính thích hợp, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, ngăn ngừa rủi ro, phát sinh và xử lý kịp thời các hành vi gian lận, sai sót; Cung cấp thông tin trung thực, phục vụ kịp thời cho việc ra quyết định quản lý, điều hành hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. |
| Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi tại các khu vực | Quản lý, điều hành, triển khai các nghiệp vụ hoạt động về bảo hiểm tiền gửi tại các khu vực được phân công ủy quyền. |

▶ 10 DẤU ẤN CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2020

Khắc phục khó khăn do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã nỗ lực hoàn thành tốt chức năng nhiệm vụ được giao. Dưới đây là 10 trong số nhiều dấu ấn nổi bật trong năm 2020.

1 Thủ tướng Chính phủ theo dõi và chỉ đạo Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Ngày 11/02/2020, Thủ tướng Chính phủ Nguyễn Xuân Phúc đã ký Quyết định số 235/QĐ-TTg sửa đổi, bổ sung Quyết định số 1527/QĐ-TTg ngày 01/8/2016 về việc phân công công tác của Thủ tướng và các Phó Thủ tướng Chính phủ.

Theo nội dung Quyết định số 235/QĐ-TTg, từ ngày 11/02/2020, Thủ tướng Chính phủ trực tiếp chỉ đạo, điều hành Khối kinh tế tổng hợp gồm: Kế hoạch; Tài chính, giá cả; Tiền tệ, ngân hàng; Thị trường vốn, thị trường chứng khoán; Các nguồn đầu tư tài chính; Dự trữ Nhà nước; Dự báo và chính sách điều hành kinh tế vĩ mô. Đồng thời, theo dõi và chỉ đạo: Bộ Kế hoạch và Đầu tư, Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Giám sát Tài chính quốc gia, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

2 Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, đón nhận Huân chương Lao động hạng Nhì

Ngày 11/1/2020, tại Hà Nội, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tổ chức trọng thể Lễ kỷ niệm 20 năm thành lập và đón nhận Huân chương Lao động hạng Nhì của Chủ tịch nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

Tại buổi lễ, Phó Thống đốc thường trực Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Đào Minh Tú nhận định: “Với vai trò là tổ chức tài chính nhà nước do Thủ tướng Chính phủ thành lập, hoạt động không vì mục tiêu lợi nhuận, 20 năm qua, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện tốt nhiệm vụ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định, phát triển an toàn, lành mạnh của hệ thống các tổ chức tín dụng Việt Nam... Với những nỗ lực và thành tích đạt được, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã vinh dự được đón nhận Huân chương lao động hạng Nhì – phần thưởng cao quý của Đảng, Nhà nước đúng vào dịp kỷ niệm 20 năm thành lập”.

Bước sang giai đoạn phát triển mới, Phó Thống đốc thường trực Đào Minh Tú yêu cầu Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cần tập trung vào một số nhiệm vụ chủ yếu: Thứ nhất, chủ động



để xuất, tham mưu với các cơ quan quản lý nhà nước hoàn thiện cơ sở pháp lý về Bảo hiểm tiền gửi theo hướng phù hợp với thông lệ quốc tế, bổ sung cơ chế tạo điều kiện cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nâng cao năng lực tài chính, tham gia sâu hơn vào quá trình xử lý các tổ chức tín dụng yếu kém; nghiên cứu đề xuất để trình Quốc hội sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi trong giai đoạn 2021-2025. Thứ hai, nâng cao năng lực tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thông qua các biện pháp: Đa dạng hóa hình thức và danh mục đầu tư; Tăng vốn điều lệ từ nguồn tự tích lũy của bảo hiểm tiền gửi; Tính và thu phí đầy đủ, đảm bảo nguồn thu từ phí bảo hiểm tiền gửi; Xây dựng cơ chế tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ trong trường hợp nguồn vốn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm. Thứ ba, phát triển Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam theo mô hình công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là cơ quan đại diện chủ sở hữu với tổ chức, bộ máy hợp lý. Thứ tư, từng bước nâng tầm đổi mới mô hình, tăng cường vai trò, chức năng của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, tiến đến định chế tài chính đa năng trong các lĩnh vực bảo hiểm tiền gửi, đầu tư tài chính, trực tiếp tham gia cơ cấu hệ thống tổ chức tín dụng, giám sát và là công cụ đảm bảo an toàn hệ thống.

3 Thủ tướng Chính phủ bổ nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Ngày 31/7/2020, Thủ tướng Chính phủ Nguyễn Xuân Phúc ký Quyết định số 1162/QĐ-TTg bổ nhiệm ông Phạm Bảo Lâm - Cục trưởng Cục Phát hành và Kho quỹ thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thay đồng chí Nguyễn Quang Huy nghỉ hưu theo chế độ. Quyết định có hiệu lực kể từ ngày ký.

Tại buổi lễ công bố quyết định của Thủ tướng Chính phủ, tân Chủ tịch Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam Phạm Bảo Lâm cam kết tiếp tục kế thừa kinh nghiệm, phát huy cao nhất thành quả của các thế hệ lãnh đạo đi trước, nỗ lực cùng Ban Lãnh đạo và toàn thể cán bộ, người lao động Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam phát huy sức mạnh, tinh thần đoàn kết, thực hiện thắng lợi các mục tiêu, nhiệm vụ chiến lược đặt ra.



4 Tổ chức thành công Đại hội đại biểu Đảng bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam lần thứ II, nhiệm kỳ 2020-2025

Với tinh thần “đoàn kết - dân chủ - đổi mới - phát triển”, Đại hội đại biểu Đảng bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam lần thứ II, diễn ra trong 02 ngày 23 và 24/8/2020, đã tín nhiệm bầu Ban Chấp hành Đảng bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nhiệm kỳ 2020-2025 gồm 27 đồng chí. Đồng thời, Hội nghị lần thứ nhất Ban Chấp hành Đảng bộ đã bầu Ban Thường vụ Đảng ủy gồm 09 đồng chí, Ủy ban Kiểm tra Đảng ủy gồm 05 đồng chí; bầu đồng chí Phạm Bảo Lâm giữ chức Bí thư Đảng ủy, đồng chí Đào Quốc Tính và đồng chí Hà Hồng Sơn giữ chức Phó Bí thư Đảng ủy.

Tại Đại hội đại biểu Đảng bộ Khối Doanh nghiệp Trung ương lần thứ III - nhiệm kỳ 2020-2025 (được tổ chức từ ngày 19 đến 21/10/2020), đồng chí Phạm Bảo Lâm - Bí thư Đảng ủy, Chủ tịch Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã nhận được sự tín nhiệm cao, trúng cử vào Ban Chấp hành Đảng bộ Khối Doanh nghiệp Trung ương nhiệm kỳ 2020-2025.



5 Sửa đổi, bổ sung chế độ tài chính đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Ngày 01/4/2020, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 20/2020/TT-BTC sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 312/2016/TT-BTC ngày 24/11/2016 quy định chế độ tài chính đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Thông tư số 20/2020/TT-BTC có hiệu lực từ 20/5/2020, qua đó giúp Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam triển khai nhiệm vụ thuận lợi, hiệu quả hơn.

Thông tư số 20/2020/TT-BTC hướng dẫn thêm hai nghiệp vụ mới cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam về nguồn vốn và cơ chế xử lý tổn thất khi xảy ra rủi ro về hoạt động cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt; và hoạt động mua bán trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng hỗ trợ theo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017.

Thứ nhất, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được sử dụng nguồn vốn từ Quỹ dự phòng nghiệp vụ để thực hiện hoạt động cho vay đặc biệt và phải đảm bảo nguyên tắc không ảnh hưởng đến khả năng chi trả bảo hiểm tiền gửi cho người gửi tiền, đồng thời phải theo dõi chặt chẽ khoản cho vay, đôn đốc thu hồi nợ để giảm thiểu rủi ro mất vốn. Trường hợp khi xảy ra tổn thất, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam sẽ được sử dụng nguồn từ khoản trích lập dự phòng rủi ro theo quy định để bù đắp tổn thất, nếu khoản dự phòng này không đủ thì sử dụng chi phí hoạt động để bù đắp.

Thứ hai, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được sử dụng vốn hoạt động để mua trái phiếu dài hạn của tổ chức tín dụng hỗ trợ theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

6 Hoàn thiện dự thảo và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã hoàn thiện bản dự thảo Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.

Việc xây dựng Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 là hết sức cần thiết đối với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, là cơ sở để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam triển khai có hiệu quả chính sách bảo hiểm tiền gửi, thực hiện tốt nhiệm vụ bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, bảo đảm sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng.

7 Tổng kết thi hành Luật Bảo hiểm tiền gửi báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam chủ động thực hiện tổng kết thi hành Luật Bảo hiểm tiền gửi, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan có liên quan. Bên cạnh đó, trên cơ sở nghiên cứu, rà soát các quy định pháp luật, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã có những ý kiến đề xuất với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về phương án xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém, góp phần nâng cao vai trò, vị thế của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khi tham gia vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng yếu kém nói chung, hệ thống quỹ tín dụng nhân dân nói riêng.

8 Triển khai đồng bộ, hiệu quả các hoạt động nghiệp vụ



Tính đến 31/12/2020, tổng số phí bảo hiểm tiền gửi thu được là 8.323,5 tỷ đồng, đạt 108,7% kế hoạch thu phí được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao, tăng 13,11% so với số phí bảo hiểm tiền gửi thu được năm 2019. Tổng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi được đầu tư khoảng 67,7 nghìn tỷ đồng, tăng 19,3% so với thời điểm 31/12/2019.

Thực hiện công tác kiểm tra gắn kết với hoạt động giám sát nhằm kịp thời phát hiện, để xuất xử lý những vi phạm quy định pháp luật về bảo hiểm tiền gửi, ngăn ngừa các hiện tượng gian lận, trục lợi bảo hiểm tiền gửi. Tính đến hết năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã hoàn thành kiểm tra đối với 380 đơn vị, đồng thời, xây dựng Kế hoạch kiểm tra định kỳ năm 2021 và giao cho các đơn vị để triển khai thực hiện.

Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tổng kết 5 năm hoạt động của Ban chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề. Những kết quả Ban chỉ đạo đạt được đã góp phần quan trọng vào việc hoàn thành những nhiệm vụ chính trị của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thời gian qua.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam sẽ tiếp tục nâng cao chất lượng công tác giám sát, kiểm tra đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, đặc biệt là các quỹ tín dụng nhân dân yếu

kém; tích cực tham gia vào quá trình xử lý các tổ chức tín dụng theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, làm tiền đề để ngày càng tham gia sâu và hiệu quả hơn vào tiến trình cơ cấu lại và xử lý nợ xấu trong thời gian tới.

9 Tổ chức Hội thi chuyên môn nghiệp vụ toàn hệ thống Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

Hội thi chuyên môn nghiệp vụ được tổ chức trong 02 ngày 03-04/7/2020 dưới hình thức gameshow với nội dung xoay quanh kiến thức chuyên môn về bảo hiểm tiền gửi. Hội thi thu hút sự tham gia của 09 đội thi đại diện cho Trụ sở chính và 08 Chi nhánh khu vực.

Đây là cơ hội để cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được thể hiện năng lực chuyên môn nghiệp vụ, sự thông minh, sáng tạo, đồng thời học tập và trao đổi kinh nghiệm từ đồng nghiệp, góp phần đổi mới phương pháp làm việc, nâng cao chất lượng công việc.

Hội thi được tổ chức thành công thể hiện tinh thần đoàn kết, quyết tâm thực hiện nhiệm vụ chính trị được giao, cũng là dịp để mỗi cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam rèn luyện trở thành những “tuyên truyền viên” tích cực lan tỏa chính sách bảo hiểm tiền gửi vào cuộc sống.



10 Tích cực hợp tác, đào tạo và trao đổi kinh nghiệm quốc tế

Năm 2020, mặc dù tình hình dịch Covid-19 diễn biến phức tạp nhưng Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trên tinh thần phòng chống dịch, đảm bảo an toàn, vẫn tích cực tăng cường hợp tác quốc tế nhằm học hỏi, chia sẻ kinh nghiệm và nâng cao hiệu quả của hệ thống bảo hiểm tiền gửi tại Việt Nam.



Cụ thể, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tham dự các hội nghị, hội thảo và khóa đào tạo trực tuyến do Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế, Ủy ban khu vực Châu Á - Thái Bình Dương và các tổ chức quốc tế tổ chức; tham gia các hoạt động nghiên cứu chung và các cuộc khảo sát của Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế; chủ động phối hợp với tổ chức bảo hiểm tiền gửi các nước để tổ chức nhiều hội thảo và tọa đàm quốc tế cho cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam v.v. Hoạt động hợp tác quốc tế được triển khai hiệu quả góp phần nâng cao uy tín của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, từ đó giúp duy trì, xây dựng mối quan hệ tốt đẹp với nhiều tổ chức bảo hiểm tiền gửi trên thế giới.

**PHẦN II.
TỔNG QUAN VỀ
MÔI TRƯỜNG VĨ MÔ
TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG
VIỆT NAM NĂM 2020**

BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN

2020

BÁO HI





▶ TỔNG QUAN VỀ MÔI TRƯỜNG VĨ MÔ TÀI CHÍNH NGÂN HÀNG VIỆT NAM NĂM 2020

Trong bối cảnh dịch Covid-19 bùng phát mạnh mẽ và diễn biến khó lường trên phạm vi toàn cầu, ảnh hưởng nghiêm trọng đến các quốc gia trên thế giới nói chung và nền kinh tế Việt Nam nói riêng, nhờ sự nỗ lực của cả hệ thống chính trị và toàn dân, kinh tế nước ta vẫn tăng trưởng, xã hội ổn định, các cân đối lớn, an ninh lương thực và đời sống nhân dân được đảm bảo.

Theo Tổng cục thống kê, GDP năm 2020 của Việt Nam tăng 2,91%, là mức tăng thấp nhất trong giai đoạn 2011-2020. Tuy nhiên, trong bối cảnh đại dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, ảnh hưởng tiêu cực tới mọi lĩnh vực kinh tế – xã hội thì đây lại là thành công lớn của Việt Nam với mức tăng trưởng thuộc nhóm cao nhất thế giới trong năm 2020. Chỉ số giá tiêu dùng bình quân năm 2020 tăng 3,23% so với bình quân năm 2019, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra là dưới 4%.

Vốn đầu tư toàn xã hội thực hiện năm 2020 đạt 2.164,5 nghìn tỷ đồng (tương đương 34,4% GDP), tăng 5,7% so với năm 2019. Đây là mức thấp nhất trong giai đoạn 2011-2020 do ảnh hưởng tiêu cực của dịch Covid-19 đến tất cả các hoạt động sản xuất kinh doanh. Tuy nhiên, tốc độ tăng vốn thực hiện từ nguồn ngân sách Nhà nước năm 2020 đạt mức cao nhất trong giai đoạn 2011-2020, đây là kết quả đẩy mạnh thực hiện và giải ngân vốn đầu tư công nhằm duy trì đà tăng trưởng kinh tế trong bối cảnh dịch Covid-19 được kiểm soát tại Việt Nam.

Năm 2020 ghi nhận nỗ lực mạnh mẽ của hoạt động xuất, nhập khẩu trong bối cảnh nền kinh tế trong nước cũng như thế giới chịu tác động tiêu cực của dịch Covid-19 và sự đứt gãy thương mại toàn cầu. Tổng kim ngạch xuất nhập khẩu hàng hóa năm 2020 ước tính đạt 543,9 tỷ USD, tăng 5,1% so với năm trước, trong đó kim ngạch xuất khẩu hàng hóa đạt 281,5

tỷ USD, tăng 6,5%; nhập khẩu hàng hóa đạt 262,4 tỷ USD, tăng 3,6%. Cán cân thương mại hàng hóa năm 2020 ước tính xuất siêu 19,1 tỷ USD, giá trị xuất siêu lớn nhất từ trước đến nay.

Vượt qua khó khăn do tác động của dịch Covid-19, ngành Ngân hàng tiếp tục hoạt động ổn định và đạt được nhiều thành tựu quan trọng trong năm 2020. Chính sách tiền tệ đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam điều hành linh hoạt theo hướng nới lỏng thận trọng, phù hợp nhằm đảm bảo thanh khoản và hỗ trợ phục hồi kinh tế trong bối cảnh dịch bệnh với 03 giải pháp chính gồm: (i) 03 lần giảm lãi suất điều hành với tổng mức giảm lên đến 1,5-2%/năm, giảm 0,6-1%/năm trần lãi suất tiền gửi, giảm 1,5%/năm trần lãi suất cho vay đối với các lĩnh vực ưu tiên qua đó giảm chi phí vốn cho nền kinh tế, người dân, doanh nghiệp và tổ chức tín dụng song vẫn đảm bảo mục tiêu kiểm soát chất lượng tín dụng và lạm phát; (ii) Hỗ trợ thanh khoản thị trường thông qua linh hoạt bơm hoặc rút tiền trên thị trường mở; (iii) Kiểm soát cung tiền, điều hành chính sách tiền tệ phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa nhằm kiểm soát lạm phát và hỗ trợ nền kinh tế. Theo đó, thị trường được củng cố, thanh khoản dồi dào, lãi suất liên ngân hàng duy trì ở mức thấp; tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 10,14% so với cùng kỳ năm 2019; mặt bằng lãi suất tiền gửi phổ biến tại các ngân hàng giảm từ 0,9-1,5% (ngắn hạn) và khoảng 0,6-1,5% (trung và dài hạn) so với đầu năm; lãi suất cho vay cũng giảm nhanh, khoảng 0,5-2% so với đầu năm; tỷ giá tiếp tục ổn định, giá trị VND được nâng cao; dự trữ ngoại hối tiếp tục được bổ sung, giúp đảm bảo an ninh tài chính tiền tệ quốc gia và củng cố mức xếp hạng tín nhiệm của Việt Nam.

Thị trường chứng khoán và thị trường bảo hiểm có nhiều đóng góp trong việc huy động vốn cho nền kinh tế. Trong năm 2020, tổng mức huy động vốn của thị trường chứng khoán ước đạt 413,7 nghìn tỷ đồng, tăng 30% so với cùng kỳ năm trước; doanh thu phí toàn thị trường bảo hiểm năm 2020 tăng 17% so với năm 2019.

Dịch Covid-19 cũng là nhân tố xúc tác thúc đẩy chuyển đổi số tại Việt Nam và những thay đổi tích cực trong xu hướng kinh doanh liên quan tới công nghệ. Người dân sử dụng dịch vụ công trực tuyến nhiều hơn, doanh số của các trang thương mại điện tử, gian hàng trực tuyến của các nhà bán lẻ lớn cũng bùng nổ, thanh toán không dùng tiền mặt ngày càng phổ biến. Theo nghiên cứu của Nielsen, 70% người dân Việt Nam tiếp cận với internet trong năm 2020, 53% người dùng ví điện tử thanh toán khi mua hàng qua mạng, tăng 28% so với năm 2019. Doanh thu thương mại điện tử năm 2020 của Việt Nam tăng trưởng 18%, đạt 11,8 tỷ USD, chiếm 5,5% tổng mức bán lẻ hàng hóa và doanh thu dịch vụ tiêu dùng cả nước. Trong thời gian tới, xu hướng này sẽ thay đổi hoàn toàn cách thức kinh doanh và vận hành xã hội. Tuy nhiên, vẫn còn tồn tại thách thức về bảo mật thông tin, dữ liệu người dùng trong thời đại công nghệ số.

PHẦN III. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2020



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2020

▶ 3.1 CÁC HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2020

3.1.1 Cấp và thu hồi chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi

Theo quy định của Luật Bảo hiểm tiền gửi, chậm nhất 15 ngày trước ngày khai trương hoạt động, tổ chức tín dụng phải nộp hồ sơ đề nghị cấp chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi. Trên cơ sở hồ sơ đề nghị cấp Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện cấp Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi cho tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi trong vòng 05 ngày làm việc. Trường hợp Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản tạm đình chỉ hoạt động nhận tiền gửi theo quy định, tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi sẽ bị tạm thu hồi Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi.



Hoạt động cấp Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi đã được Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện kịp thời, đúng quy định, đáp ứng nhu cầu của các tổ chức tín dụng. Qua đó góp phần minh bạch hóa chính sách bảo hiểm tiền gửi, đồng thời khẳng định vai trò, vị thế của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và nâng cao niềm tin của công chúng đối với hệ thống ngân hàng.

Tính đến ngày 31/12/2020, tổng số tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi là 1.282 đơn vị, bao gồm 96 ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài, 1.181 quỹ tín dụng nhân dân, 01 ngân hàng Hợp tác xã và 04 tổ chức tài chính vi mô. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện cấp mới 01 Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi (Ngân hàng Daegu Hàn Quốc), cấp lại 22 Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi; cấp 333 bản sao Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi; thu hồi 01 Chứng nhận tham gia bảo hiểm tiền gửi.

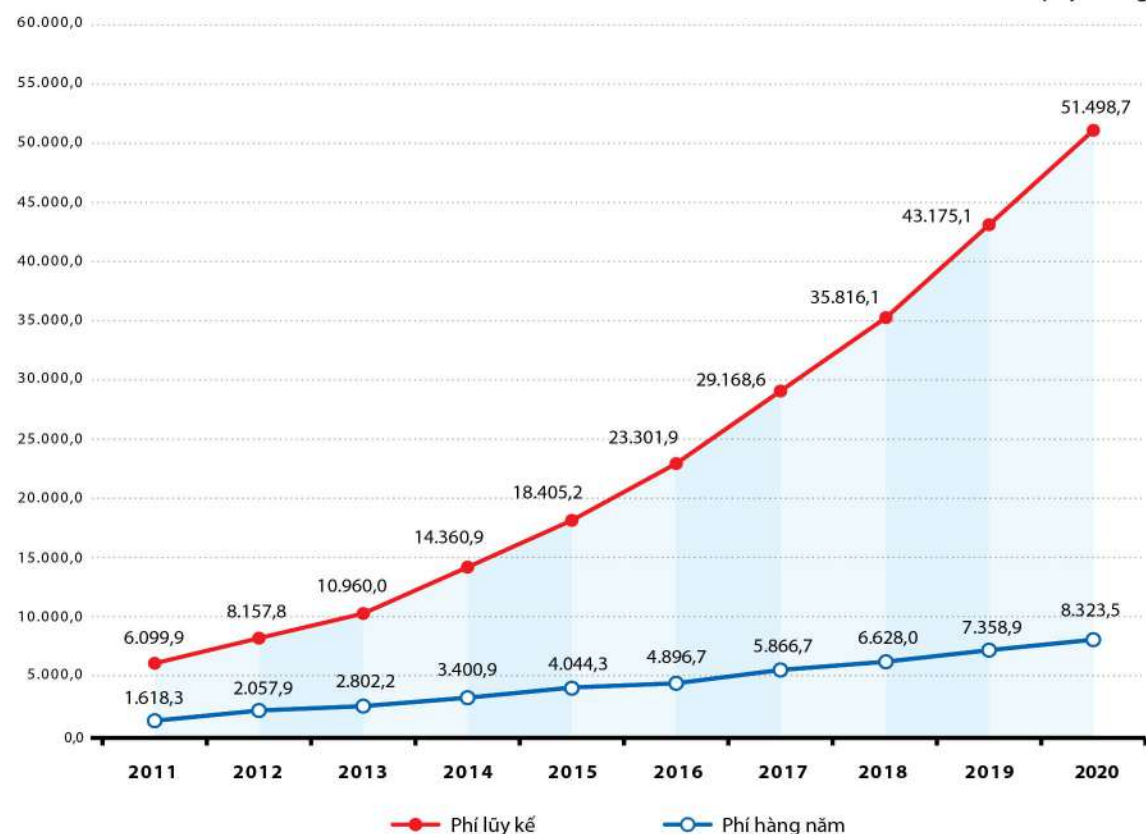
3.1.2 Tính và thu phí bảo hiểm tiền gửi

Theo Luật Bảo hiểm tiền gửi, Thủ tướng Chính phủ quy định khung phí bảo hiểm tiền gửi theo đề nghị của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Căn cứ vào khung phí bảo hiểm tiền gửi, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định mức phí bảo hiểm tiền gửi cụ thể đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi trên cơ sở kết quả đánh giá và phân loại tổ chức này.

Quy định về việc tính và thu phí bảo hiểm tiền gửi được thực hiện dựa trên số dư tiền gửi bình quân của cá nhân bằng đồng Việt Nam gửi tại các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Hiện nay, mức phí bảo hiểm tiền gửi là 0,15%/năm trên tổng số dư tiền gửi được bảo hiểm bình quân, áp dụng đồng hạng đối với tất cả các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi.

Số liệu thu phí bảo hiểm tiền gửi giai đoạn 2011-2020

Đơn vị: tỷ đồng



Nguồn: Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (Số liệu tính đến ngày 31/12 hàng năm)

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện tốt công tác quản lý thu phí bảo hiểm tiền gửi, phân tích biến động số dư tiền gửi được bảo hiểm định kỳ, tích cực đôn đốc, hướng dẫn, giải đáp các vướng mắc và xử lý kịp thời các vi phạm trong việc tính và nộp phí bảo hiểm tiền gửi. Tính đến ngày 31/12/2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã hoàn thành vượt mức chỉ tiêu về Kế hoạch thu phí bảo hiểm tiền gửi năm 2020 với tổng số phí bảo hiểm tiền gửi thu được là 8.323,5 tỷ đồng, đạt 108,7% Kế hoạch thu phí được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giao, tăng 13,11% so với số phí bảo hiểm tiền gửi thu được năm 2019.

Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện miễn nộp phí bảo hiểm tiền gửi theo quy định tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017 cho 32 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi được kiểm soát đặc biệt với số tiền là 192,9 tỷ đồng.

3.1.3 Giám sát từ xa

Luật Bảo hiểm tiền gửi quy định Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có nghĩa vụ tổng hợp, phân tích và xử lý thông tin về tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi nhằm phát hiện và kiến nghị Ngân

hàng Nhà nước Việt Nam xử lý kịp thời những vi phạm quy định về an toàn hoạt động ngân hàng, rủi ro gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng.

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ được giao, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện giám sát đối với 100% các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Trong năm 2020, các báo cáo giám sát định kỳ theo quy định gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tiếp tục được cải tiến về chất lượng, là một kênh thông tin quan trọng, góp phần kịp thời đề xuất kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về những vi phạm quy định an toàn hoạt động ngân hàng và rủi ro gây mất an toàn trong hệ thống ngân hàng. Qua đó, góp phần hỗ trợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong công tác quản lý, giám sát các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Bên cạnh công tác giám sát theo quy định, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện giám sát chuyên sâu đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi có vấn đề, nhất là các quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề. Quá trình theo dõi, giám sát chuyên sâu quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề đã kịp thời cung cấp, báo cáo thông tin, diễn biến tình hình hoạt động của các đơn vị này theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3.1.4 Kiểm tra tại chỗ

Theo quy định của Luật Bảo hiểm tiền gửi, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện theo dõi, kiểm tra việc chấp hành các quy định pháp luật về bảo hiểm tiền gửi; kiến nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xử lý hành vi vi phạm quy định của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi. Đặc biệt, từ năm 2015 Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam chú trọng kiểm tra chuyên sâu về tiền gửi được bảo hiểm với mục tiêu phát hiện và kiến nghị xử lý kịp thời các vi phạm quy định pháp luật về bảo hiểm tiền gửi tại các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi góp phần hạn chế các hành vi gian lận, trục lợi bảo hiểm cũng như góp phần phát hiện những bất cập về cơ chế, chính sách để kiến nghị sửa đổi, bổ sung nhằm bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền.

Trong năm 2020, do diễn biến phức tạp của dịch Covid-19, nhiều địa bàn phải thực hiện giãn cách xã hội và tác động của thiên tai, lũ lụt tại các tỉnh miền Trung, Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã phê duyệt điều chỉnh giảm Kế hoạch kiểm tra đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Tính đến 31/12/2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã hoàn thành kiểm tra đối với 380 tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, trong đó có 18 quỹ tín dụng nhân dân kiểm tra theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Sau kiểm tra, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã đưa ra những kiến nghị kịp thời, phù hợp đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi nhằm khắc phục tồn tại, nâng cao hiệu quả hoạt động. Đồng thời, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cũng gửi Kết luận kiểm tra tới Cơ quan Thanh tra Giám sát ngân hàng và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh/thành phố, để xem xét, phối hợp xử lý.

Số lượng đơn vị được kiểm tra giai đoạn 2011 – 2020

| Năm | Ngân hàng thương mại | Ngân hàng Hợp tác xã | Quý tín dụng nhân dân | Tổ chức tín dụng phi ngân hàng | Tổ chức tài chính vi mô | Tổng số |
|------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|---------|
| 2011 | 30 | 01 | 264 | 03 | 0 | 298 |
| 2012 | 41 | 0 | 252 | 01 | 0 | 294 |
| 2013 | 34 | 0 | 307 | 0 | 0 | 341 |
| 2014 | 48 | 01 | 350 | 0 | 0 | 399 |
| 2015 | 41 | 0 | 356 | 0 | 0 | 397 |
| 2016 | 41 | 01 | 419 | 0 | 2 | 463 |
| 2017 | 47 | 0 | 386 | 0 | 1 | 434 |
| 2018 | 27 | 0 | 329 | 0 | 0 | 356 |
| 2019 | 44 | 0 | 400 | 0 | 2 | 446 |
| 2020 | 27 | 0 | 351 | 0 | 2 | 380 |

Nguồn: Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (Số liệu tính đến ngày 31/12 hàng năm)

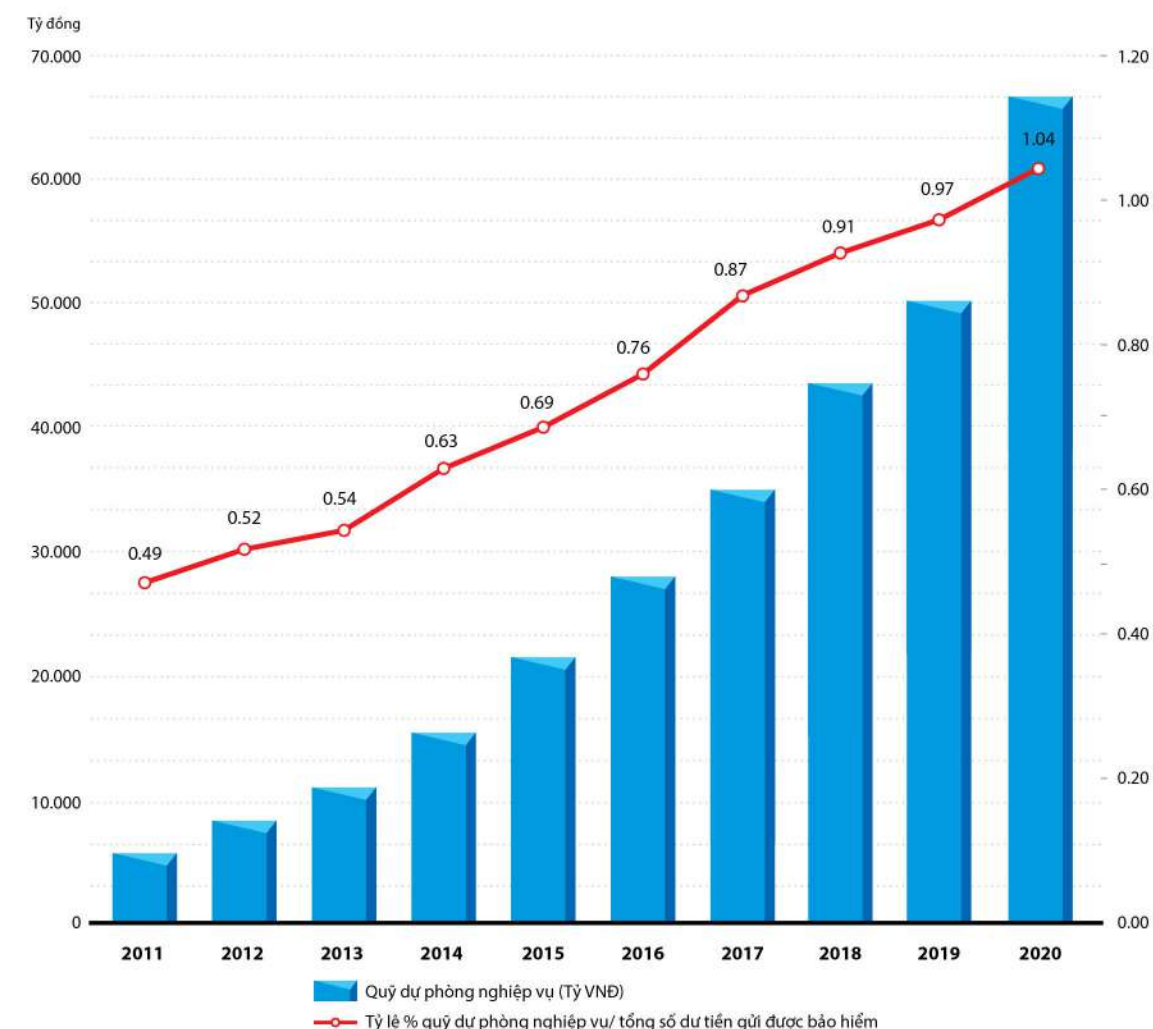
3.1.5 Quản lý và sử dụng nguồn vốn Bảo hiểm tiền gửi

Theo quy định của Luật bảo hiểm tiền gửi, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam có nhiệm vụ quản lý, sử dụng và bảo toàn nguồn vốn bảo hiểm tiền gửi. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi để: (1) Mua trái phiếu Chính phủ, (2) Mua tín phiếu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và (3) Gửi tiền tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Hoạt động đầu tư nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện theo nguyên tắc: đúng quy định pháp luật và của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; đảm bảo an toàn, phát triển vốn. Từ nguồn vốn được cấp ban đầu là 1.000 tỷ đồng, tính đến ngày 31/12/2020, tổng nguồn vốn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đạt trên 70,5 nghìn tỷ đồng, trong đó vốn điều lệ là 5.000 tỷ đồng, quỹ dự phòng nghiệp vụ ở mức trên 64 nghìn tỷ đồng. Tổng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi đã đầu tư khoảng 67,7 nghìn tỷ đồng (tăng 19,3% so với thời điểm 31/12/2019).

Ngoài ra, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện tốt việc thu hồi đầy đủ các khoản gốc và lãi đầu tư đến hạn, đảm bảo nguồn vốn nhàn rỗi có thể quay vòng vốn tái đầu tư nhằm đóng góp tích cực vào việc nâng cao năng lực tài chính của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam, đảm bảo thanh khoản cho dự phòng chi trả bảo hiểm tiền gửi, xử lý và tham gia hỗ trợ quá trình cơ cấu lại các tổ chức tín dụng.

Quy mô quỹ dự phòng nghiệp vụ trên tổng số dư tiền gửi được bảo hiểm giai đoạn 2011-2020



Nguồn: Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (Số liệu tính đến ngày 31/12 hàng năm)

3.1.6 Tham gia kiểm soát đặc biệt và hỗ trợ xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém

Luật Bảo hiểm tiền gửi quy định Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tham gia vào quá trình kiểm soát đặc biệt đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Tính đến ngày 31/12/2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã cử 35 cán

bộ tham gia các Ban kiểm soát đặc biệt tại các quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, thực hiện nhiệm vụ là thành viên của Ban kiểm soát đặc biệt theo quy định, giám sát, kiểm tra tình hình biến động của tiền gửi được bảo hiểm, định kỳ báo cáo kết quả thực hiện nhiệm vụ để tham mưu cho Ban Lãnh đạo xử lý các tình huống phát sinh đối với quỹ tín dụng nhân dân được kiểm soát đặc biệt.

Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam không phát sinh hồ sơ đề nghị cho vay đặc biệt nhưng Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chủ động xây dựng mức vốn dự phòng cho vay đặc biệt năm 2020 đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt để chủ động nguồn lực về tài chính, sẵn sàng cho vay đặc biệt đối với tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt đủ điều kiện vay vốn.

Hoạt động của Ban chỉ đạo và Tổ chỉ đạo giám sát, kiểm tra và xử lý đối với quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề, Tổ xử lý đột biến do Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thành lập được triển khai thống nhất, kịp thời và có hiệu quả trong toàn hệ thống, đáng ghi nhận trong các hoạt động như: (i) Tổ chức thành công Hội nghị tổng kết 05 năm thực hiện nhiệm vụ của Ban chỉ đạo, Tổ chỉ đạo để tổng kết những kết quả đã đạt được, những vấn đề cần lưu ý, cần rút kinh nghiệm, từ đó đưa ra bài học, đề xuất, kiến nghị và phương hướng nhiệm vụ trong thời gian tới; (ii) Tích cực tham gia vào quá trình cơ cấu lại, xử lý các tổ chức tín dụng nói chung và quỹ tín dụng nhân dân nói riêng theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đặc biệt là Chỉ thị số 06 ngày 02/10/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với một số nội dung trọng tâm như: Tăng cường vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trong việc tham gia hỗ trợ, xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém, được đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt; Định kỳ hoàn thành báo cáo nhanh, báo cáo diễn biến tình hình các quỹ tín dụng nhân dân có vấn đề và gửi Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng báo cáo kết quả triển khai các nhiệm vụ về cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng năm 2020.

3.1.7 Chi trả tiền bảo hiểm

Luật Bảo hiểm tiền gửi quy định Thủ tướng Chính phủ quyết định hạn mức trả tiền bảo hiểm theo đề nghị của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ. Kể từ ngày 05/8/2017, hạn mức trả tiền bảo hiểm được nâng lên mức 75 triệu đồng từ mức 50 triệu đồng trước đây theo Quyết định số 21/2017/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ ngày 15/6/2017 về hạn mức trả tiền bảo hiểm.

Luật Bảo hiểm tiền gửi quy định nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam phát sinh kể từ thời điểm Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà tổ chức tín dụng là tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi vẫn lâm vào tình trạng phá sản hoặc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản xác định chi nhánh ngân hàng nước ngoài là tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi mất khả năng chi trả cho người gửi tiền.

Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam không phát sinh nghĩa vụ chi trả tiền bảo hiểm đối với người gửi tiền tại các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi. Tuy nhiên, để tiếp tục khẳng định và phát huy vai trò là công cụ đặc lực của Chính phủ, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong việc chi trả tiền bảo hiểm, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã theo dõi sát sao quá trình thực hiện xử lý pháp nhân đối với các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi yếu kém được kiểm soát đặc biệt, đồng thời chủ động xây dựng phương án chi trả tiền bảo hiểm cho người gửi tiền thuộc đối tượng được bảo hiểm tiền gửi.

Bên cạnh đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã vận hành chương trình mô phỏng chi trả trên phần mềm đối với ngân hàng thương mại để chuẩn bị tốt cho việc triển khai chi trả tiền bảo hiểm ngay khi phát sinh nghĩa vụ trả tiền bảo hiểm.

3.1.8 Thanh lý và thu hồi nợ

Luật Bảo hiểm tiền gửi quy định Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam trở thành chủ nợ của tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi đối với số tiền bảo hiểm phải trả cho người được bảo hiểm kể từ ngày trả tiền bảo hiểm theo thông báo và được tham gia quản lý, thanh lý tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật.

Đối với công tác thu hồi nợ, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiếp tục theo dõi, đôn đốc, bám sát kết quả hoạt động thanh lý 07 quỹ tín dụng nhân dân để tối đa giá trị thu hồi số tiền đã chi trả bảo hiểm tiền gửi. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện thu hồi hết số tiền bảo hiểm đã chi trả tại quỹ tín dụng nhân dân Tân Hòa. Theo đó, số tiền bảo hiểm đã chi trả còn phải thu đối với 06 quỹ tín dụng nhân dân đã giải thể bắt buộc là 5,65 tỷ đồng.

3.1.9 Thông tin tuyên truyền

Năm 2020, khắc phục những khó khăn do ảnh hưởng của dịch Covid-19, thiên tai, lũ lụt, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chỉ đạo, hướng dẫn các đơn vị trong toàn hệ thống chủ động, linh hoạt trong công tác tuyên truyền vừa để đảm bảo hoàn thành Kế hoạch tuyên truyền vừa phát huy vai trò của các Chi nhánh bảo hiểm tiền gửi khu vực trên địa bàn quản lý, chú trọng tập trung tuyên truyền về hạn mức bảo hiểm tiền gửi.



Cụ thể, toàn hệ thống đã tổ chức thành công được 20 sự kiện tuyên truyền trực tiếp và phối kết hợp tuyên truyền qua hơn 50 sự kiện; tổ chức các buổi hội thảo, chuyên đề, cuộc thi online với kết quả ghi nhận là sự tham gia, đón nhận tích cực của công chúng, của người gửi tiền ở vùng sâu, vùng xa, cán bộ làm việc tại các tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi, sinh viên các trường đại học... và bản thân mỗi cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam là một tuyên truyền viên xuất sắc đã góp phần lan tỏa chính sách bảo hiểm tiền gửi trong đời sống.

Đẩy mạnh truyền truyền về hạn mức bảo hiểm tiền gửi trên các kênh truyền hình, các báo và tạp chí lớn, có uy tín; Thực hiện khảo sát trực tuyến đánh giá mức độ nhận thức của người gửi tiền đối với chính sách bảo hiểm tiền gửi; Xây dựng phóng sự về điều chỉnh hạn mức trả tiền bảo hiểm và phát sóng trên một số kênh truyền hình trung ương và địa phương để hỗ trợ việc lấy ý kiến đối với Dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ về việc nâng hạn mức bảo hiểm tiền gửi; Thực hiện tuyên truyền thông qua 02 cuộc tọa đàm chính sách về “Vai trò của Bảo hiểm tiền gửi đối với Quỹ tín dụng nhân dân” và “Bàn về hạn mức bảo hiểm tiền gửi” trên chuyên mục Tạp chí Ngân hàng, Kênh truyền hình VITV.

Triển khai tuyên truyền trên địa bàn 09 tỉnh qua các tấm áp phích dán tại 1.416 bưu cục, bưu điện văn hóa xã thuộc hệ thống VNPost; Phối hợp chặt chẽ với Vụ truyền thông Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tham gia tuyên truyền tại các sự kiện, hoạt động chung của ngành ngân hàng.

▶ 3.2 CÁC HOẠT ĐỘNG HỖ TRỢ NÂNG CAO HIỆU QUẢ HỆ THỐNG

3.2.1 Hoạt động pháp chế, quản trị điều hành

Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiếp tục chủ động nghiên cứu, đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi, triển khai trong toàn hệ thống, để hướng tới mục tiêu bảo vệ tốt nhất quyền và lợi ích hợp pháp của người gửi tiền và phát huy hơn nữa vai trò hỗ trợ các tổ chức tín dụng yếu kém, góp phần duy trì sự ổn định của hệ thống các tổ chức tín dụng, đảm bảo sự phát triển an toàn, lành mạnh của hoạt động ngân hàng; nghiên cứu đề xuất việc sửa đổi Luật Bảo hiểm tiền gửi để sử dụng nguồn kết dư phí bảo hiểm tiền gửi xử lý các tổ chức tín dụng yếu kém, nâng cao vai trò của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khi tham gia vào quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng yếu kém. Bên cạnh đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện thủ tục đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt điều chỉnh và bổ sung vốn điều lệ cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

Để thuận lợi cho việc triển khai các mặt hoạt động, công tác xây dựng và ban hành văn bản quản trị, điều hành luôn được Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam quan tâm. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã ban hành 20 văn bản quản trị điều hành, bao gồm 15 văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của Hội đồng quản trị và 05 văn bản thuộc thẩm quyền ban hành của Tổng giám đốc; Thực hiện thẩm định, rà soát về pháp lý đối với 105 Dự thảo các Hợp đồng, hồ sơ, gói thầu theo Kế hoạch hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Đồng thời, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thường xuyên theo dõi và cập nhật các văn bản pháp luật được bổ sung, sửa đổi hoặc ban hành mới để phổ biến cho cán bộ, người lao động nắm bắt, chấp hành và thực hiện đúng quy định trong quá trình triển khai nhiệm vụ.

3.2.2 Tổ chức bộ máy, cán bộ và phát triển nguồn nhân lực

Công tác tổ chức cán bộ tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được thực hiện theo đúng quy định nhằm bố trí, sắp xếp, điều động, bổ nhiệm, bổ nhiệm lại cán bộ có trình độ, năng lực phù hợp với từng vị trí công việc. Đặc biệt, trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã phối hợp với Đảng ủy khối Doanh nghiệp Trung ương, Vụ Tổ chức cán bộ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam thực hiện trình bổ nhiệm đối với vị trí Bí thư Đảng ủy, Chủ tịch Hội đồng quản trị Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Bổ nhiệm lại các chức danh Kiểm soát viên phụ trách chung và Kiểm soát viên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Bổ nhiệm 01 Thành viên chuyên trách Hội đồng quản trị và 02 Phó Tổng Giám đốc Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

Công tác tiền lương, bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế và các chế độ chính sách khác đối với người quản lý và người lao động tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được thực hiện đầy đủ, kịp thời. Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện nâng bậc lương thường xuyên cho người quản lý và người lao động trong toàn hệ thống, thủ tục giải quyết chế độ quyền lợi nghỉ hưu và thanh toán bảo hiểm kết hợp con người, giải quyết chế độ thai sản, dưỡng sức cho cán bộ theo quy định.

Công tác thi đua khen thưởng được thực hiện kịp thời và thường xuyên, tạo sự thống nhất cao. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tổ chức phát động các phong trào thi đua hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ trong toàn hệ thống; tổ chức khen thưởng đối với các cá nhân, tập thể đạt thành tích xuất sắc, góp phần động viên và khuyến khích người lao động nỗ lực phấn đấu hoàn thành nhiệm vụ được giao.

3.2.3 Hoạt động đào tạo

Năm 2020, tình hình dịch Covid-19 diễn biến hết sức phức tạp đã ảnh hưởng trực tiếp đến việc triển khai Kế hoạch đào tạo đã đề ra của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Tuy nhiên, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chủ động đổi mới áp dụng nhiều hình thức đào tạo khác nhau, tận dụng tối đa hạ tầng công nghệ sẵn có để đảm bảo hoàn thành đầy đủ kế hoạch đào tạo, kế hoạch tài chính được giao và đảm bảo tuân thủ những quy định phòng dịch theo hướng dẫn của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Các khóa đào tạo trong năm 2020 được triển khai gắn với nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng và sát với nhu cầu thực tế của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nhằm xây dựng và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực cũng như đáp ứng yêu cầu nhiệm vụ được giao với kết quả nổi bật. Cụ thể, trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tổ chức thành công 27 khóa đào tạo, tập huấn trong kế hoạch và phát sinh, bao gồm: (i) 11 khóa đào tạo theo hình thức học tập trung và trực tuyến với tổng số 625 lượt học viên tham gia; (ii) 16 khóa đào tạo, tập huấn cử cán bộ đi học tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các đơn vị cung cấp dịch vụ đào tạo khác với tổng số 146 lượt học viên tham gia. Trong đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tổ chức 05 khóa đào tạo cơ bản và nâng cao cho các cán bộ làm công tác tham gia kiểm soát đặc biệt các tổ chức tín dụng và các cán bộ làm công tác kiểm tra; 01 khóa đào tạo nghiệp vụ giám sát; 01 khóa đào tạo truyền thông chuyên nghiệp. Thông qua các khóa đào tạo, trình độ của cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam được nâng cao, đáp ứng yêu cầu trong quá trình thực hiện nhiệm vụ chuyên môn.

3.2.4 Hoạt động nghiên cứu

Công tác nghiên cứu ứng dụng được triển khai một cách tích cực, hiệu quả, phát huy trí tuệ tập thể, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tiếp tục hoàn thiện nội dung của Dự thảo Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025 và định hướng đến năm 2030, báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét và gửi xin ý kiến các Bộ, Ngành trước khi trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt; tiếp tục phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoàn thiện Dự thảo Quyết định hạn mức trả tiền bảo hiểm theo ý kiến của Hội đồng thẩm định; hoàn thiện Dự thảo Đề án phí bảo hiểm tiền gửi phân biệt; hoàn thành sản phẩm nghiên cứu của nhiệm vụ khoa học và công nghệ đặt hàng cấp bộ năm 2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với chủ đề "Vai trò của Bảo

hiểm tiền gửi Việt Nam trong hỗ trợ phát triển bền vững hệ thống quỹ tín dụng nhân dân ở Việt Nam đến năm 2025"; hoàn thành nghiên cứu và nghiệm thu đối với 07 Đề tài nghiên cứu ứng dụng năm 2020 có giá trị thực tiễn cao, phù hợp với xu hướng phát triển của ngành ngân hàng và định hướng của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

Bên cạnh đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chủ động xây dựng báo cáo nghiên cứu về hoạt động bảo hiểm tiền gửi và các báo cáo chuyên đề nhằm đề xuất các chính sách kinh tế, tài chính phù hợp; tích cực tham gia các hoạt động nghiên cứu chung của Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế và Ủy ban khu vực Châu Á - Thái Bình Dương.

3.2.5 Hợp tác quốc tế

Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã tham dự 18 hội nghị, hội thảo và các khóa đào tạo trực tuyến do Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế và các tổ chức quốc tế tổ chức, trong đó quan trọng nhất có thể kể tới Hội nghị thường niên Ủy ban khu vực Châu Á - Thái Bình Dương lần thứ 18 do Tổng công ty bảo hiểm tiền gửi Hàn quốc tổ chức, Hội nghị thường niên của Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế lần thứ 19; tham gia các nhóm nghiên cứu của các Ủy ban hỗ trợ kỹ thuật về Phạm vi và Hạn mức bảo hiểm tiền gửi, Nhóm làm việc về Mục tiêu chiến lược...; và thực hiện các cuộc khảo sát của Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế về hạn mức trả tiền bảo hiểm, hệ thống và quy trình chi trả bảo hiểm tiền gửi hiệu quả, tác động của dịch Covid-19 đối với tổ chức bảo hiểm tiền gửi, quan điểm về mục tiêu chiến lược Hiệp hội bảo hiểm tiền gửi quốc tế giai đoạn 2016-2021.

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cũng chủ động phối hợp với các tổ chức bảo hiểm tiền gửi quốc tế tổ chức các khóa đào tạo trực tuyến, bao gồm: đào tạo trực tuyến với Tổng công ty bảo hiểm tiền gửi Nhật Bản về hoạt động kiểm tra tại chỗ, đào tạo trực tuyến với Tổng công ty bảo hiểm tiền gửi Indonesia về xử lý ngân hàng và chi trả.



Mặc dù dịch Covid-19 đã ảnh hưởng lớn tới hoạt động hợp tác quốc tế của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nhưng Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chủ động đổi mới phương thức thực hiện và tổ chức nhiều hoạt động hợp tác quốc tế hiệu quả và được đánh giá cao, góp phần duy trì mối quan hệ tốt đẹp với các tổ chức bảo hiểm tiền gửi quốc tế.

3.2.6 Hệ thống công nghệ thông tin



Công tác quản trị vận hành hệ thống phần cứng, phần mềm, cơ sở dữ liệu được Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam chú trọng quan tâm xuyên suốt trong quá trình triển khai nhiệm vụ của các đơn vị. Đặc biệt trong thời gian thực hiện giãn cách xã hội do ảnh hưởng của dịch Covid-19, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã hoàn thành tốt nhiệm vụ hỗ trợ các đơn vị xử lý lỗi và sự cố phát sinh đối với việc vận hành và sử dụng các module của Dự án FSMIMS, đảm bảo đường truyền hoạt động ổn định, nâng cao hiệu quả hoạt động chuyên môn.

Trong năm 2020, để tiếp tục phát huy mạnh mẽ thành tựu của hệ thống công nghệ thông tin trên khuôn khổ hợp đồng DG#1, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã triển khai dịch vụ bảo trì hệ thống theo quy định của Ngân hàng thế giới với kết quả đàm phán vượt mức yêu cầu. Ngoài ra, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đang triển khai gói thầu cung cấp hệ thống Video Conference cho Trụ sở chính Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam nhằm nâng cấp hệ thống hội nghị truyền hình, giúp kết nối hiệu quả với các đơn vị của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3.2.7 Xây dựng cơ bản và quản lý tài sản

Công tác xây dựng cơ bản được triển khai đồng bộ, đáp ứng nhu cầu hoạt động, thực hiện nhiệm vụ chính trị và tiết giảm chi phí hoạt động cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã: (i) Hoàn thành xây dựng và đưa vào sử dụng Trụ sở Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khu vực Nam Trung Bộ và Tây Nguyên; (ii) Hoàn thành kiểm

toán, quyết toán 02 Dự án đầu tư xây dựng Trụ sở chính Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và Trụ sở Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khu vực Nam Trung Bộ và Tây Nguyên; (iii) Hoàn thành thủ tục khởi công 03 Trụ sở Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khu vực Tây Bắc Bộ, khu vực Đồng Bằng Sông Cửu Long và Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tại Thành phố Đà Nẵng.

Công tác quản trị, quản lý tài sản, mua sắm trang cấp công cụ, dụng cụ phục vụ hoạt động thường xuyên được Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam thực hiện đầy đủ, đáp ứng yêu cầu công tác theo đúng quy định của pháp luật và của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Ngoài ra, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam cũng triển khai đồng bộ các biện pháp phòng chống dịch Covid-19 đảm bảo an toàn cho người lao động tại Trụ sở chính và Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

3.2.8 Kiểm soát, kiểm toán nội bộ

Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tập trung chỉ đạo các đơn vị trong toàn hệ thống tăng cường công tác tự kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ. Do vậy hoạt động kiểm toán, kiểm soát nội bộ được Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam triển khai hiệu quả cả về số lượng và chất lượng theo đúng kế hoạch công tác đã đề ra. Trong năm 2020, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện kiểm tra, thẩm định Báo cáo tài chính năm 2019 của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; thực hiện kiểm toán tuân thủ, kiểm tra, kiểm soát đối với 13 phòng ban tại Trụ sở chính và Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tại các khu vực; hoàn thành báo cáo giám sát tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam theo kế hoạch, đồng thời đưa ra các kiến nghị và theo dõi việc thực hiện các kiến nghị sau kiểm toán để kịp thời chấn chỉnh những tồn tại, đảm bảo hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

3.2.9 Hoạt động an sinh xã hội và ứng phó với dịch Covid-19

Trong năm 2020, Công đoàn Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã hoạt động rất tích cực và hiệu quả, đạt được nhiều thành tích nổi bật. Công đoàn Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam không những hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao theo vai trò, chức năng của mình là phối hợp với cơ quan chăm lo đời sống cho cán bộ và người lao động, vận động đoàn viên và người lao động tham gia các phong trào văn hóa – thể thao, mà còn vận động đoàn viên và người lao động tham gia các chương trình từ thiện, an sinh xã hội. Trong năm 2020, đoàn viên và người lao động Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã ủng hộ hơn 410 triệu đồng cho các Quỹ tình nghĩa ngành ngân hàng và Quỹ an sinh xã hội ngành ngân hàng; ủng hộ đồng bào miền Trung và Tây Nguyên khắc phục hậu quả sau mưa lũ với số tiền hơn 197 triệu đồng; ủng hộ phong trào chung tay phòng, chống dịch Covid-19 và hạn hán xâm nhập mặn tại các tỉnh Đồng bằng sông Cửu Long hơn 313 triệu đồng... Đặc biệt, trong cuộc thi “Sáng tác clip bài tập thể dục giữa giờ trong công nhân, viên chức, lao động ngành Ngân hàng”, Công đoàn Trụ sở chính Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã xuất sắc đạt giải nhì và Công đoàn cơ sở Chi nhánh Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam khu vực Bắc Trung Bộ đã đạt giải khuyến khích toàn ngành.

Với tinh thần, nhiệt huyết của tuổi trẻ, Đoàn Thanh niên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam luôn đi đầu, nhiệt tình tham gia các phong trào thi đua, phong trào văn hóa văn nghệ, thể dục thể thao do Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam phát động và tổ chức. Đoàn Thanh niên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã triển khai nhiều hoạt động có ý nghĩa như: Hỗ trợ xây dựng nông thôn mới tại tỉnh Hà Giang; Hỗ trợ xây dựng sân bê tông cho một số trường tiểu học và trung học tại tỉnh Bắc Kạn; Tặng khẩu trang y tế, dung dịch sát khuẩn, xà bông, mặt nạ chống giọt bắn... cho các cơ sở y tế; Tặng quà và hỗ trợ tài chính cho học sinh, sinh viên và các bệnh nhân có hoàn cảnh đặc biệt khó khăn tại bệnh viện K; Ủng hộ nhu yếu phẩm cho đồng bào miền Trung bị lũ lụt... với tổng số tiền ủng hộ lên tới hơn 478 triệu đồng. Ngoài ra, Đoàn thanh niên Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam còn phối hợp với các đơn vị khác tổ chức nhiều chương trình có ý nghĩa thiết thực như: “DIV chung tay làm cho thế giới sạch hơn”, “Đổi giấy lấy cây” với kết quả thu được hơn 1.300kg giấy vụn, chương trình Hiến máu tình nguyện với 86 người tham gia và hiến tặng 63 đơn vị máu.

Đặc biệt, nhằm ứng phó với diễn biến phức tạp của dịch Covid-19, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thành lập Ban chỉ đạo và Tổ giúp việc Ban chỉ đạo phòng, chống dịch bệnh viêm đường hô hấp cấp do chủng mới của vi rút Corona gây ra để kịp thời xây dựng và triển khai Kế hoạch hành động phòng, chống dịch Covid-19, tăng cường các biện pháp phòng, chống, ngăn chặn sự xâm nhập và lây lan của dịch bệnh, chủ động ứng phó có hiệu quả nhất góp phần bảo vệ, chăm sóc và nâng cao sức khỏe cho người lao động tại Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam. Theo đó, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã thực hiện cấp phát khẩu trang cho cán bộ, người lao động và dung dịch sát khuẩn cho từng phòng ban; bố trí để dung dịch sát khuẩn ở những khu vực chung như quầy lễ tân, hành lang, thang máy v.v.; cử thành viên Tổ giúp việc Ban Chỉ đạo phòng, chống dịch Covid-19 thực hiện đo thân nhiệt cho cán bộ trước khi vào cơ quan. Ngay khi Chính phủ ban hành Chỉ thị 16/CT-TTg ngày 31/3/2020 về thực hiện các biện pháp cấp bách phòng, chống dịch Covid-19 và có công văn chỉ đạo hướng dẫn thực hiện từ phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đã chủ động bố trí cho cán bộ, người lao động áp dụng công nghệ tin học để làm việc từ xa từ ngày 01/4/2020 đến ngày 22/4/2020 để đảm bảo thực hiện công tác phòng, chống dịch Covid-19 theo quy định; chỉ đạo các phòng, ban tại Trụ sở chính và các Chi nhánh bố trí cán bộ trực để duy trì hoạt động xuyên suốt thời gian giãn cách, phân công công việc cụ thể cho từng cán bộ, theo dõi sát sao tình hình thực hiện và cán bộ thực hiện báo cáo tiến độ triển khai công việc theo tuần. Do đó, các công tác chuyên môn được thực hiện đầy đủ và đảm bảo tiến độ theo Kế hoạch công tác.



**PHẦN IV.
BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI
VIỆT NAM NĂM 2020**


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Tỷ đồng

| STT | Chi tiêu | Số dư đến 31/12/2019 | Số dư đến 31/12/2020 |
|-----|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | TÀI SẢN | | |
| I | Tiền và các khoản tương đương tiền | 198,8 | 137,5 |
| 1 | Tiền mặt | 0,5 | 0,6 |
| 2 | Tiền gửi Ngân hàng | 198,3 | 136,9 |
| II | Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn | 56.316,0 | 67.196,5 |
| III | Các khoản phải thu | 2.164,9 | 2.368,6 |
| IV | Hàng tồn kho | 1,3 | 0,6 |
| V | Tài sản cố định | 685,4 | 748,5 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 457,8 | 567,4 |
| 2 | Tài sản cố định thuê tài chính | 0 | 0 |
| 3 | Tài sản cố định vô hình | 227,6 | 181,1 |
| VI | Chi phí xây dựng cơ bản dở dang | 103,0 | 72,6 |
| VII | Tài sản khác | 45,5 | 51,9 |
| | TỔNG CỘNG TÀI SẢN | 59.514,9 | 70.576,2 |
| | NGUỒN VỐN | | |
| I | Nợ phải trả | 53.672,7 | 64.669,4 |
| 1 | Phải trả người bán | 53,9 | 16,4 |
| 2 | Người mua trả tiền trước | 0,1 | 0,7 |
| 3 | Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước | 2,0 | 1,6 |
| 4 | Phải trả người lao động | 55,1 | 43,7 |
| 5 | Chi phí phải trả | 0 | 0 |
| 6 | Phải trả nội bộ | 0 | 0 |

| STT | Chỉ tiêu | Số dư đến 31/12/2019 | Số dư đến 31/12/2020 |
|-----|--|-------------------------|-------------------------|
| 7 | Doanh thu chưa thực hiện | 2,3 | 1,5 |
| 8 | Phải trả khác | 281,6 | 281,5 |
| 9 | Vay và nợ thuê tài chính | 0 | 0 |
| 10 | Dự phòng phải trả | 0 | 0 |
| 11 | Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 28,5 | 54,7 |
| 12 | Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ | 0 | 0 |
| 13 | Quỹ dự phòng nghiệp vụ | 53.249,2 | 64.269,3 |
| II | Vốn chủ sở hữu | 5.842,2 | 5.906,8 |
| 1 | Vốn đầu tư của chủ sở hữu | 4.995,3 | 4.995,3 |
| 2 | Vốn khác của chủ sở hữu | 4,7 | 4,7 |
| 3 | Chênh lệch đánh giá lại tài sản | 0 | 0 |
| 4 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | 0 | 0 |
| 5 | Quỹ đầu tư phát triển | 697,3 | 740,8 |
| 6 | Lợi nhuận chưa phân phối | 144,9 | 166,0 |
| 7 | Nguồn vốn đầu tư xây dựng cơ bản | 0 | 0 |
| III | Nguồn kinh phí và quỹ khác | 0 | 0 |
| 1 | Nguồn kinh phí dự án | 0 | 0 |
| 2 | Nguồn kinh phí đã hình thành tài sản cố định | 0 | 0 |
| | TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN | 59.514,9 | 70.576,2 |

Ghi chú: Số dư đến 31/12/2019 theo Báo cáo tài chính năm 2019 sau kiểm toán. Hiện nay, Báo cáo tài chính năm 2020 của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam chưa được Kiểm toán Nhà nước thực hiện kiểm toán.



**PHẦN V.
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG
CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI
VIỆT NAM NĂM 2021**

▶ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO HIỂM TIỀN GỬI VIỆT NAM NĂM 2021

Năm 2021 là năm đầu tiên thực hiện Chiến lược phát triển kinh tế - xã hội 10 năm 2021-2030 và Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2021-2025. Với ý nghĩa như vậy, yêu cầu và nhiệm vụ đặt ra với Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam là rất lớn. Trong khi đó, dự báo tình hình thế giới, khu vực tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường, dịch Covid-19 chưa thể sớm kết thúc, ảnh hưởng đến nhiều ngành, lĩnh vực, đòi hỏi Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam phải tiếp tục nỗ lực, cố gắng nhiều hơn nữa trong năm 2021 và thời gian tới. Trên cơ sở những kết quả đã đạt được trong năm 2020, bám sát chỉ đạo của Chính phủ, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, của Đảng ủy Khối Doanh nghiệp Trung ương, Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đề ra những nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2021 như sau:



- Phối hợp chặt chẽ với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Chiến lược phát triển bảo hiểm tiền gửi đến năm 2025 và định hướng đến năm 2030. Triển khai xây dựng chương trình, kế hoạch chi tiết từng giai đoạn nhằm thực hiện thành công Chiến lược và chủ động tổ chức thực hiện Chiến lược sau khi được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt.
- Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tổng kết thi hành Luật Bảo hiểm tiền gửi và đề xuất sửa đổi, bổ sung Luật Bảo hiểm tiền gửi; Sửa đổi Nghị định, Quyết định liên quan đến hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.
- Tiếp tục xây dựng và hoàn thiện hệ thống văn bản quản trị điều hành nhằm đáp ứng đầy đủ, toàn diện và kịp thời cơ sở pháp lý trong việc triển khai các hoạt động nghiệp vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.
- Triển khai hiệu quả Chỉ thị số 06/CT-TTg ngày 12/3/2019 của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường giải pháp nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, củng cố vững chắc hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân và Đề án củng cố, phát triển hệ thống Quỹ tín dụng nhân dân đến năm 2020, định hướng đến năm 2030.
- Tiếp tục phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Bộ, Ngành về việc tăng vốn điều lệ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam

- Nghiên cứu, đề xuất những biện pháp nhằm đa dạng hóa hình thức và danh mục đầu tư; Cơ chế tiếp cận nguồn vốn hỗ trợ trong trường hợp nguồn vốn của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tạm thời không đủ để trả tiền bảo hiểm.
- Phối hợp với các đơn vị có liên quan thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nghiên cứu, đề xuất Ban Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trình Chính phủ, Ủy Ban thường vụ Quốc hội sửa đổi, bổ sung cơ sở pháp lý về cơ chế hỗ trợ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam đối với tổ chức tín dụng trước khi xử lý phá sản, giải thể để Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam triển khai có hiệu quả các nhiệm vụ được giao và sử dụng nguồn lực tài chính hiện có nhằm hỗ trợ, xử lý các quỹ tín dụng nhân dân yếu kém, góp phần đảm bảo an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.
- Tích cực tham gia quá trình cơ cấu lại tổ chức tín dụng yếu kém theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Phối hợp chặt chẽ với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trước, trong và sau quá trình kiểm soát đặc biệt nhằm đảm bảo quyền lợi của người gửi tiền và triển khai các nhiệm vụ mới được quy định tại Luật sửa đổi, bổ sung một số điều Luật các tổ chức tín dụng.
- Triển khai đầy đủ và hiệu quả chức năng, nhiệm vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam và hướng tới đáp ứng các chuẩn mực quốc tế, tập trung vào các hoạt động bảo hiểm tiền gửi và thực hiện nhiệm vụ của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam như: chi trả bảo hiểm, giám sát từ xa, kiểm tra tại chỗ, đầu tư vốn có hiệu quả, tuyên truyền chính sách bảo hiểm tiền gửi, thu phí bảo hiểm tiền gửi, tham gia quá trình kiểm soát đặc biệt, quản lý và thanh lý tài sản đối với tổ chức tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật và chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Xây dựng đội ngũ cán bộ có trình độ chuyên môn cao, có đạo đức nghề nghiệp và làm việc chuyên nghiệp, đáp ứng yêu cầu và hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao phù hợp với xu thế phát triển của hệ thống ngân hàng Việt Nam. Tiếp tục rà soát, kiện toàn đội ngũ lãnh đạo quản lý.
- Tăng cường đào tạo, tập huấn nội bộ; Tập trung đào tạo nghiệp vụ chuyên sâu cho cán bộ để thực hiện các nghiệp vụ mới liên quan đến Luật sửa đổi, bổ sung một số điều Luật các tổ chức tín dụng; Tiếp tục triển khai Đề án đào tạo, bồi dưỡng cán bộ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam tham gia kiểm soát đặc biệt tổ chức tín dụng, khóa đào tạo, bồi dưỡng nghiệp vụ Quản lý Thu phí và Chi trả bảo hiểm tiền gửi, Đề án đào tạo kỹ năng trưởng đoàn kiểm tra cho cán bộ kiểm tra của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam; Hoàn thiện Đề án đào tạo trung và dài hạn.
- Tiếp tục vận hành và sử dụng hiệu quả các module thuộc Dự án FSMIMS, triển khai toàn diện hệ thống bảo đảm an toàn, bảo mật công nghệ thông tin. Thực hiện bảo trì hệ thống công nghệ thông tin và truyền thông mới trong phạm vi hợp đồng DG#1; Xây

dựng hệ thống truyền thông bảo mật và hệ thống thư điện tử cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.

- Triển khai công tác kiểm tra tuân thủ và kiểm soát rủi ro có hiệu quả, kiểm tra hoạt động với các hoạt động nghiệp vụ. Nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kế toán và công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo các quy định của pháp luật và Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.
- Tích cực triển khai hoạt động nghiên cứu và tăng cường hợp tác, học tập kinh nghiệm từ các tổ chức bảo hiểm tiền gửi quốc tế, qua đó góp phần nâng cao năng lực và hiệu quả hoạt động của Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam.



ANNUAL
REPORT
2020

DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM



CONTENTS

| | |
|--|------------|
| MESSAGE FROM THE CHAIRMAN | 65 |
| PART I. OVERVIEW OF DEPOSIT INSURANCE POLICY AND DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM | 67 |
| • Establishment of Deposit Insurance of Vietnam (DIV) | 69 |
| • The Board of Directors and the Board of Management of the DIV | 75 |
| • Organizational structure of the DIV | 76 |
| • Functions and duties of the DIV departments, panels and branches | 77 |
| • 10 highlights of the DIV in 2020 | 81 |
| PART II. OVERVIEW OF VIETNAM'S MACROECONOMIC - FINANCIAL - BANKING DEVELOPMENTS IN 2020 | 89 |
| PART III. PERFORMANCE OF DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM IN 2020 | 93 |
| • 3.1 Core operations of the DIV in 2020 | 95 |
| • 3.2 Supporting activities to improve deposit insurance performance | 103 |
| PART IV. 2020 FINANCIAL REPORT OF DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM | 109 |
| • Balance sheet | 111 |
| PART V. BUSINESS ORIENTATION OF DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM IN 2021 | 113 |

ANNUAL
REPORT

2020

DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM



▶ MESSAGE FROM THE CHAIRMAN

2020 was a difficult year for the global economy including Vietnam. The outbreak of acute respiratory infections caused by a new strain of the Coronavirus (COVID-19 pandemic) resulted in a serious disruption to socio-economic activities of countries around the world. In Vietnam, natural disasters and diseases also had significant impacts on the economy and people's lives. Despite that context, Vietnam was one of a few countries which had a positive GDP growth rate, which was 2.91% in 2020 – the lowest figure in the period of 2011-2020, thanks to the effort and determination of the entire political system and people in effectively preventing and controlling the pandemic.

During the year, the State Bank of Vietnam (SBV) flexibly conducted expansionary monetary policy in a prudent and appropriate manner to ensure liquidity and support economic recovery. The banking sector continued to prove its role as a pillar of the economy, as well as accompanied and assisted businesses and people during the pandemic. Banking operations quickly recovered after the first COVID-19 wave and achieved positive results on various fronts.

Under the SBV's close directions, the Deposit Insurance of Vietnam (DIV), with its creativity and proactiveness, successfully achieved the dual goal, namely preventing and controlling the COVID-19 pandemic, while accomplishing the assigned tasks in 2020, including well meeting public policy objectives, protecting the legitimate rights and interests of depositors, and contributing to maintaining the stability of the credit institution system and ensuring the safe and sound development of banking operations.

By the end of 2020, the DIV protected deposits totaling over 6,100 trillion dong of depositors at 1,282 insured institutions in Vietnam's entire banking system. The DIV regularly and continuously supervised and periodically examined insured institutions. Particularly, it focused on coordinating with the SBV to develop resolution plans for weak people's credit funds (PCFs), especially those placed under the SBV's special control, in accordance with its roles and responsibilities prescribed in the Law on amendment and supplement to a number of articles of the 2017 Law on Credit Institutions, in order to better participate in the restructuring of credit institutions.

The DIV's good premiums collection management, safe and efficient investment of temporarily idle funds and reasonable spending contributed to enhancing its financial capacity. Starting off with an initial chartered capital of 1 trillion dong, as of December 31, 2020, the DIV's total assets reached over 70 trillion dong, of which the chartered capital and the Operational Reserve Fund, made up of its capital accumulation, were 5 trillion dong and over 64 trillion dong respectively, enabling the DIV to conduct payouts if the obligation of deposit insurance payment arises and effectively participate in the restructuring of the credit institution system.

In addition to its core operations, the DIV's supporting activities were implemented in an effective and synchronized manner. The top executives and organizational structure were reinforced, the staff were well trained in a pleasant working environment. The information technology system was synchronously upgraded using the modules of the Financial Sector Modernization and Information Management System (FSMIMS) Project funded by the World Bank to assist the staff in conducting the DIV's core operations and "working from home" status during the social distancing time. The DIV's applied research and international cooperation activities were strengthened, contributing to improving deposit insurance operations in Vietnam.

On behalf of the DIV, I would like to express our gratitude to the SBV and relevant agencies, organizations and individuals for the direction, attention and support for the DIV in 2020. We hope to continue to receive further cooperation and assistance in 2021 and the upcoming years.

Yours sincerely,



Pham Bao Lam
Chairman

PART I. OVERVIEW OF DEPOSIT INSURANCE POLICY AND DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM

ANNUAL
REPORT

2020

DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM

▶ ESTABLISHMENT OF DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM (DIV)



The Banking Ordinance, which was promulgated in 1990, converted Vietnam's mono banking system into a two-tier system. Accordingly, the SBV is responsible for state management over credit institutions' business operations. Despite offering more choices to customers, the rapid growth of credit institutions in terms of scope, type of business and ownership induced various risks. A series of credit cooperative failures negatively affected public confidence in the banking system. Moreover, the 1997 Asian financial crisis raised an alarm in the banking system in Vietnam, which had been luckily slightly affected, requiring more attention to deposit insurance. Besides, the trend of establishing deposit insurance systems worldwide and Vietnam's strong international economic integration made the establishment of a deposit insurance institution in Vietnam become essential.

The Law on Credit Institutions in 1997 created an important legal basis for establishing a deposit insurance institution and developing legal documents to regulate its operations, in which Clause 1, Article 17 states: "Credit institutions are obliged to participate in the organization of conservation or deposit insurance". The Decree No. 89/1999/ND-CP dated September 1, 1999 laid the foundation for deposit insurance policy and the deposit insurance institution in Vietnam. On November 9, 1999, the Prime Minister of Vietnam signed Decision No. 218/1999/QĐ-TTg on the establishment of the DIV.

▶ CURRENT LEGAL FRAMEWORK OF DEPOSIT INSURANCE

| Documents | Contents |
|--|---|
| Law on Deposit Insurance No. 06/2012/QH13 dated June 18, 2012 by the National Assembly | Regulating deposit insurance operations, rights and obligations of insured depositors, insured institutions, the deposit insurer and state administration on deposit insurance. |
| Decree No. 68/2013/ND-CP dated June 28, 2013 by the Government | Detailing and guiding the implementation of the Law on Deposit Insurance. |
| Decision No. 1394/QĐ-TTg dated August 13, 2013 by the Prime Minister | Establishing the DIV and regulating functions and duties of the DIV. |
| Decision No. 1395/QĐ-TTg dated August 13, 2013 by the Prime Minister | Stipulating the charter of the organization and operation of the DIV. |
| Decision No. 3090/QĐ-NHNN dated December 31, 2013 by the SBV Governor | Stipulating the organizational structure of the DIV. |
| Circular No. 24/2014/TT-NHNN dated September 6, 2014 by the SBV | Guiding some deposit insurance operations. |
| Decision No. 405/QĐ-NHNN dated March 24, 2016 by the SBV Governor | Amending and supplementing the Decision No. 3090/QĐ-NHNN dated December 31, 2013 by the SBV Governor on the organizational structure of the DIV. |
| Decision No. 527/QĐ-TTg dated April 1, 2016 by the Prime Minister | Amending and supplementing a number of articles of the Charter on the organization and operations of the DIV, which was promulgated as an addendum to the Decision No. 1395/QĐ-TTg dated August 13, 2013 by the Prime Minister. |

| Documents | Contents |
|---|--|
| Circular No. 312/2016/TT-BTC dated November 24, 2016 by the Ministry of Finance | Regulating the financial mechanism of the DIV. |
| Circular No. 34/2016/TT-NHNN dated December 28, 2016 by the SBV | Regulating the information exchange between the SBV and the DIV. |
| Circular No. 32/2016/TT-BLDTBXH dated October 25, 2016 by the Ministry of Labour-Invalids and Social Affairs | Guiding the management of labour, wages, income and rewards at the DIV. |
| Decision No. 21/2017/QĐ-TTg dated June 15, 2017 by the Prime Minister | The deposit insurance coverage limit of 75 million dong for an individual at an insured institution. |
| Law on amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit Institutions dated November 20, 2017 (Law No. 17/2017/QH14) | Regulating some functions and tasks granted for the DIV in order to further participate in the process of restructuring credit institutions. |
| Circular No. 01/2018/TT-NHNN dated January 26, 2018 by the SBV | Guiding the DIV on providing loans to credit institutions placed under special control. |
| Directive No. 06/CT-NHNN dated October 2, 2018 by the SBV Governor | Strengthening the role of the DIV in assisting and resolving weak PCFs placed under special control. |

| Documents | Contents |
|--|---|
| Directive No. 06/CT-TTg dated March 12, 2019 by the Prime Minister | Promoting the role of the DIV in connecting members of the PCFs system, providing financial assistance and dealing with problems of PCFs, taking part in and supporting the inspection and supervision of PCFs conducted by the SBV. |
| Decision No. 1357/QD-NHNN dated June 26, 2019 by the SBV Governor | Amending and supplementing a number of articles of the Decision No. 3090/ QD-NHNN dated December 31, 2013 by the SBV Governor on the organizational structure of the DIV. |
| Circular No. 11/2019/TT-NHNN dated August 2, 2019 by the SBV | Regulating the responsibilities of the DIV in coordinating with the Banking Supervision Agency, the SBV branches in the provinces and cities where headquarters of insured institutions placed under special control are located, and the Boards of Special Control in the special control process. |
| Circular No. 20/2020/TT-BTC dated April 1, 2020 by the Ministry of Finance | Amending and supplementing a number of articles of the Circular No. 312/2016/TT-BTC dated November 24, 2016 on the financial mechanism of the DIV, among which are those providing guidelines for the DIV on 02 new operations, namely capital sources and the loss handling mechanism when risks occur in special lending to credit institutions placed under special control; and purchasing and selling long term bonds of assisting credit institutions according to the Law on amending and supplementing a number of articles of the 2017 Law on Credit Institutions. |

▶ CURRENT DEPOSIT INSURANCE POLICY

| Items | Contents |
|----------------------------------|--|
| Membership | Compulsory |
| Insured deposits | Deposits in Vietnamese dong (VND) as prescribed in Article 18, Law on Deposit Insurance |
| Insured depositors | Individuals who have insured deposits at insured institutions, except those who are uninsured as prescribed in Article 19, Law on Deposit Insurance |
| Insured institutions | Commercial banks, Vietnam Cooperative bank, PCFs, micro finance institutions and branches of foreign banks established and operated under the Law on Credit Institutions |
| Deposit insurance coverage limit | 75 million dongs per depositor per insured institution |
| Premium rate | 0.15 percent of total eligible deposits per annum |
| Supervision | To collect, analyze and process information on insured institutions in order to detect and report to the SBV so that it can, in a timely manner, deal with violations of the prudential regulations on banking operations and risks causing insecurity to the banking system |
| Examination | To monitor and examine the compliance with legal regulations on deposit insurance; to deal with or make recommendations to the SBV in dealing with actions violating legal regulations on deposit insurance |

| Items | Contents |
|---|---|
| Participation in special control and participation in the restructuring process of credit institutions placed under special control | To participate in the process of special control over insured institutions through: becoming a member of the Board of Special Control according to the SBV's decision; providing special loans, purchasing long-term bonds of assisting credit institutions according to the SBV's decision; participating in the assessment of recovery plans, merger and acquisition plans, transfer of shares and contributed capitals; participating in developing bankruptcy plans for credit institutions |
| Deposit insurance payout | To make deposit insurance payouts to insured depositors up to the coverage limit |
| Participation in assets management and liquidation | To participate in the management and liquidation of assets of insured institutions in accordance with legal regulations |
| Fund investment | To purchase Government bonds, bills of the SBV and deposit money at the SBV |
| Public awareness on deposit insurance | To organize public awareness programs on deposit insurance policy and legislation |

▶ THE BOARD OF DIRECTORS AND THE BOARD OF MANAGEMENT OF THE DIV ⁽¹⁾

THE BOARD OF DIRECTORS



Mr. Pham Bao Lam
Chairman of the Board of Directors



Mr. Dao Quoc Tinh
Member of the Board of Directors
General Director



Mr. Ngo Quang Luong
Executive member



Mr. Hoang Viet Trung
Executive member



Ms. Pham Bao Khanh
Executive member

THE BOARD OF MANAGEMENT



Mr. Dao Quoc Tinh
Member of the Board of Directors
General Director



Mr. Vu Van Long
Deputy General Director



Mr. Nguyen Linh Nam
Deputy General Director



Mr. Mai Viet Trung
Deputy General Director



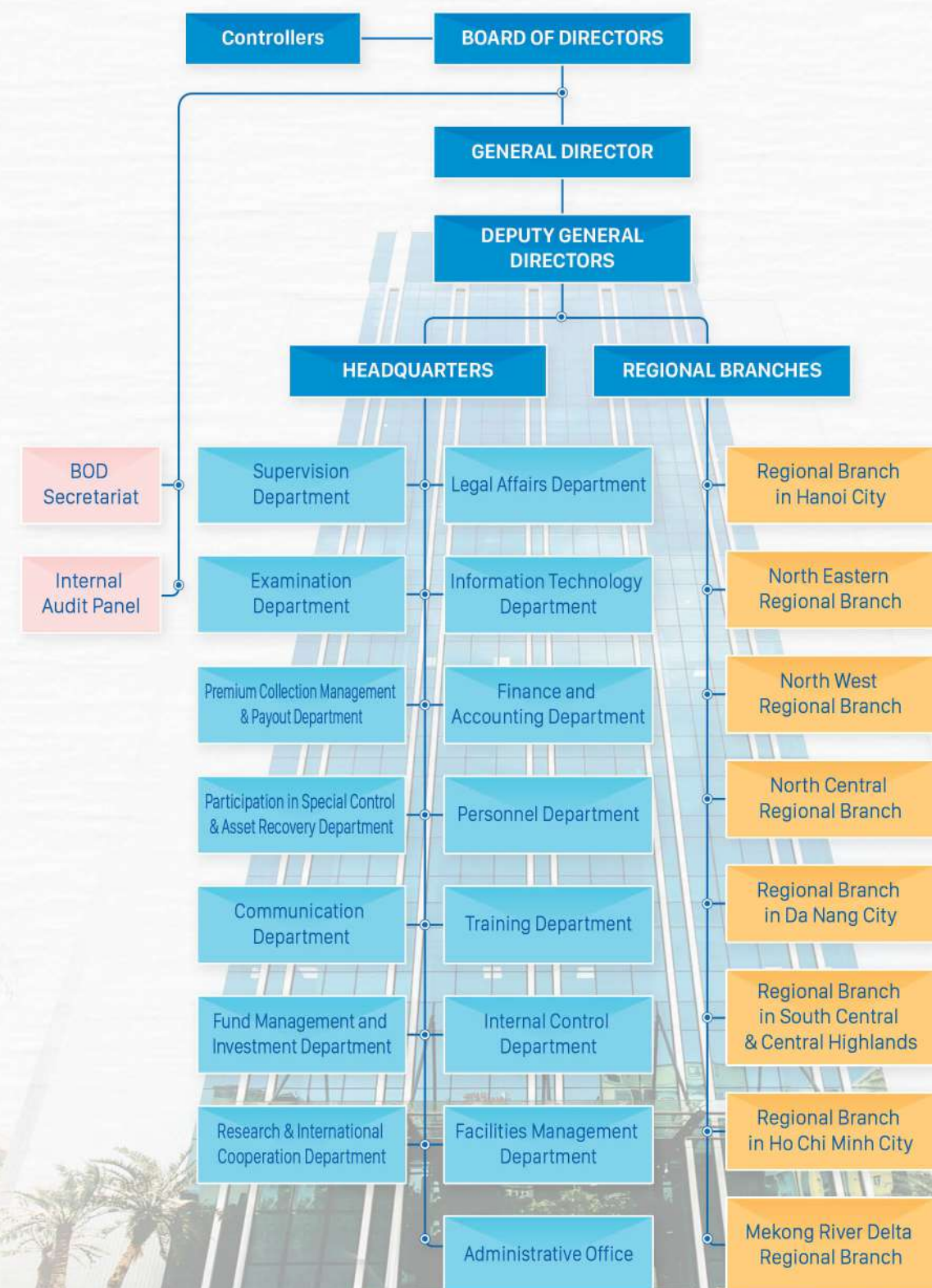
Mr. Le Hung Cuong
Deputy General Director



Ms. Phan Thi Thanh Binh
Deputy General Director

⁽¹⁾ Mr. Pham Bao Lam was appointed as Chairman of the Board of Directors (BOD) of the DIV on July 31, 2020
 Ms. Pham Bao Khanh was appointed as Executive Member of the BOD of the DIV on December 15, 2020
 Mr. Le Hung Cuong was appointed as Deputy General Director of the DIV on December 15, 2020
 Ms. Phan Thi Thanh Binh was appointed as Deputy General Director of the DIV on December 15, 2020

► ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF THE DIV



► FUNCTIONS AND DUTIES OF THE DIV DEPARTMENTS, PANELS AND BRANCHES

| Departments, Panels | Main Functions and Duties |
|---|---|
| Supervision Department | To grant and revoke certificates of deposit insurance participation; to collect, synthesize and process supervision information; to make surveillance on insured institutions as legally stipulated. |
| Examination Department | To monitor and examine insured institutions' compliance with legal regulations on deposit insurance. |
| Premium Management & Payout Department | To manage deposit insurance premium collection and assessment; to make deposit insurance payouts to insured depositors. |
| Participation in Special Control & Assets Recovery Department | To participate in the process of special control over insured institutions; to take part in receivership and liquidation of assets of insured institutions; to make recoveries of payables from insured institutions as stipulated by law; to counsel the BOD about the provision of special loans to credit institutions placed under special control. |
| Communication Department | To organize public awareness activities regarding policies and legislation on deposit insurance. |
| Fund Management & Investment Department | To manage, utilize, preserve and develop the temporarily idle capital; to receive assistance in the principle of reimbursement from the State budget or to borrow from credit institutions, other institutions under guarantee of the Government; to receive funding resources from local and foreign organizations and individuals to enhance operational capacity, to counsel and submit to relevant authorities for approval of plans on purchasing long-term bonds issued by assisting credit institutions. |

| Departments, Panels | Main Functions and Duties |
|---|--|
| Research & International Cooperation Department | To manage research activities and make research reports, to develop the draft Development Strategy and development projects for the DIV, to implement international cooperation activities. |
| Legal Affairs Department | To coordinate with related departments to comment on draft legal documents; to develop plans to issue legal documents of the DIV and to monitor and closely follow the implementation of the approved plans; to review draft governing and guidance documents of the DIV; to give legal comments and to appraise the draft contract of the DIV; to counsel the BOD regarding the participation in dispute settlement to protect the rights and interests of the DIV and its employees. |
| Information Technology Department | To counsel on information technology and to apply information technology to the DIV's operations. |
| Finance & Accounting Department | To manage, examine and supervise the capital and assets of the DIV; to thoroughly document incurred economic and financial operations in the financial statements. |
| Personnel Department | To make staff organization and re-organization, human resource planning and management strategy; to implement salary regimes, to promote emulation movements, awards and to ensure a relevant mechanism and policy for managers and officers. |

| Departments, Panels | Main Functions and Duties |
|----------------------------------|---|
| Training Department | To manage professional training and relevant policies for managers and officers in order to develop the human resource to meet the requirements of the DIV; to provide consulting and training services for insured institutions as stipulated by law and regulations of the DIV. |
| Internal Control Department | To provide internal monitoring, examination and supervision on the compliance with legal regulations on instructions, operational processes, internal rules of the DIV's departments, panels and regional branches. |
| Facilities Management Department | To purchase or rent assets, instruments, tools, materials; to manage and utilize the DIV's assets; to manage, operate, lease and utilize the DIV's headquarter building. |
| Administrative Office | To counsel the BOD, Chairman of the BOD, General Director on the management and operation of the DIV; to develop operation syllabus and plans and organize the implementation upon approval by competent authorities; to manage and implement the secretarial, collection, documentation, storage, administrative operations, to provide reception services, logistics, basic construction and external affairs of the DIV; to counsel the DIV's Party Committee and Standing Party Committee on the administrative operations, Party-related activities and relevant policies and regimes as prescribed. |
| BOD's Secretariat | To provide secretarial works and consultations to the BOD, BOD's Chairman and Members in order to realize their functions, duties and powers as legally prescribed. |

| Departments, Panels | Main Functions and Duties |
|-------------------------|--|
| Internal Audit Panel | To review and provide independent and objective assessment of adequacy, relevance, validity, efficiency and effectiveness of the internal control system; to prevent risks, hazards and promptly deal with fraudulent behaviors and failings; to provide authentic information so as to contribute to decision-making regarding governance and operations of the DIV in a timely manner. |
| DIV's Regional Branches | To manage, operate, and implement operations on deposit insurance in localities. |

▶ 10 HIGHLIGHTS OF THE DIV IN 2020

Overcoming many difficulties caused by the COVID-19 pandemic, the DIV made great efforts to fulfill its assigned functions and tasks. The following are 10 of many highlights in 2020.

1 The Prime Minister monitors and directs DIV

On February 11, 2020, Prime Minister Nguyen Xuan Phuc signed the Decision No. 235/QĐ-TTg amending and supplementing the Decision No. 1527/QĐ-TTg dated August 1, 2016 on the task assignment for the Prime Minister and Deputy Prime Ministers.

According to the Decision No. 235/QĐ-TTg, from February 11, 2020, the Prime Minister directly regulates and administers the general economic bloc including: Planning; Finance and prices; Monetary and banking policy; Capital market, stock market; Financial investment sources; state reserves; Macroeconomic forecasts and policies. The Prime Minister also monitors and directs: the Ministry of Planning and Investment, the Ministry of Finance, the SBV, the National Financial Supervisory Commission, and the DIV.

2 Ceremony to celebrate 20th anniversary of DIV's establishment and receive Second-Class Labor Medal

On January 11, 2020, in Hanoi, the DIV solemnly held a ceremony to celebrate the 20th anniversary of its establishment and receive a Second-Class Labor Medal from the President of the Socialist Republic of Vietnam.

At the ceremony, the SBV's Standing Deputy Governor Dao Minh Tu emphasized: "Over the past 20 years, as a State-owned non-profit financial organization established by the Prime Minister, the DIV has well performed the task of protecting legitimate rights and interests of depositors, contributing to maintaining the stability and the safe and sound development of the credit institutions system in Vietnam, etc. With its efforts and achievements, the DIV is honored to receive a Second-class Labor Medal - a noble award of the Party and State right on the 20th anniversary of its establishment".

Standing Deputy Governor Dao Minh Tu required the DIV, when entering the new stage of development, to focus on a number of key tasks: Firstly, proactively advising



state management agencies to improve the deposit insurance legal framework towards international practices, supplementing mechanisms to help the DIV improve its financial capacity and participate further in resolving weak credit institutions, researching and submitting to the National Assembly proposals to amend the Law on Deposit Insurance for the 2021-2025 period; Secondly, improving the financial capacity of the DIV through the following measures: Diversifying types of investment and investment portfolio; Increasing its charter capital from its self-accumulated sources; Correctly assessing and collecting deposit insurance premiums, ensuring revenue from deposit insurance premiums; Developing a mechanism to access financial support in case of the DIV's temporary lack of capital for reimbursement; Thirdly, developing the DIV as a state financial agency operating in the one-member limited liability company model, in which the whole charter capital is owned by the state, with the SBV as the State ownership representative and with an effective organizational structure; Fourthly, gradually strengthening the DIV's mandate by enhancing its role and functions towards a multi-functional financial institution in deposit insurance, financial investment, direct participation in restructuring the credit institution system, supervision and systemic safety protection.

3 The Prime Minister appoints Chairman of DIV's Board of Directors

On July 31, 2020, Prime Minister Nguyen Xuan Phuc signed the Decision No. 1162/QĐ-TTg appointing Mr. Pham Bao Lam – General Director of the SBV's Issue and Vault Department as Chairman of the DIV's BOD to replace Mr. Nguyen Quang Huy who retired according to the Labor Law. The decision took effect on the date of signing.

At the ceremony on announcing the decision of the Prime Minister, the new Chairman of the BOD, Mr. Pham Bao Lam pledged to continue to make best use of the experience and achievements of the previous leaders, coordinate with the BOD, all officers of the DIV to promote strength, solidarity, successfully fulfill the assigned strategic objectives and tasks.



4 Successful organization of DIV's 2nd Party Committee Congress for the 2020-2025 term

In the spirit of "solidarity - democracy - innovation - development", the 2nd Party Committee Congress of the DIV, which took place on August 23 and 24, 2020, made approval of the DIV Party Committee's Executive Committee for the 2020-2025 term, consisting of 27 members. At the same time, the first meeting of the Party Executive Committee elected the Standing Committee of 09 members, the Inspection Committee of the Party Committee consisting of 05 members; elected Mr. Pham Bao Lam as the Secretary of the Party Committee, Mr. Dao Quoc Tinh and Mr. Ha Hong Son as Deputy Secretaries of the Party Committee.



At the 3rd Party Committee Congress of the Centrally-run Businesses' Sector for the 2020-2025 term (held from October 19 to 21, 2020), Mr. Pham Bao Lam - Secretary of the Party Committee, Chairman of the BOD of the DIV received high approval and was elected to the Executive Committee of the Party Committee of Centrally-run Businesses' Sector for the 2020-2025 term.

5 Amendments and supplements to DIV's financial regime

On April 1, 2020, the Ministry of Finance issued the Circular No. 20/2020/TT-BTC on amending and supplementing a number of articles of the Circular No. 312/2016/TT-BTC dated November 24, 2016 on the financial regime of the DIV. The Circular No. 20/2020/TT-BTC took effect on May 20, 2020, allowing the DIV to implement its tasks more efficiently and effectively.

The Circular No. 20/2020/TT-BTC provides guidelines on the DIV's two new operations regarding capital sources and the handling of losses when risks occur in the DIV's special lending to credit institutions placed under special control, as well as the trading of long-term bonds of assisting credit institutions in accordance with the Law on amendments and supplements to some articles of the Law on Credit institutions in 2017.

Firstly, the DIV is entitled to use capital from its Operational Reserve Fund for special lending and must ensure its capability to reimburse depositors and closely monitor its loans and promote debt recovery to minimize the risk of capital loss. In the event of a loss, the DIV will be entitled to use its risk provisions to cover the loss as regulated, if these provisions are insufficient, the operating expenses will be used to cover the loss.

Secondly, the DIV may use its temporarily idle capital to buy long-term bonds of assisting credit institutions under the SBV's decision.

6 Completion and submission of Draft of Deposit Insurance Development Strategy to 2025, with orientations to 2030 to the SBV

The DIV completed and submitted to the SBV the Draft of Deposit Insurance Development Strategy to 2025, with orientations to 2030 in order for the SBV to submit it to the Prime Minister for approval.

The development of the Deposit Insurance Development Strategy to 2025, with orientations to 2030 is essential for the DIV and considered as the basis for the DIV to

effectively implement deposit insurance policy, well perform the task of protecting the legitimate rights and interests of depositors, contribute to maintaining the stability of the credit institution system and ensuring safe and sound banking activities.

7 Review of implementation of Law on Deposit Insurance to report to SBV

The DIV proactively reviewed the implementation of the Law on Deposit Insurance and reported the results to the SBV and relevant agencies. In addition, on the basis of researching and reviewing legal regulations, the DIV made proposals to the SBV on resolution plans for weak PCFs, thereby contributing to enhancing the role and position of the DIV when participating in the restructuring of weak credit institutions in general and the PCFs in particular.

8 Synchronous and effective implementation of core operations



As of December 31, 2020, the total amount of collected deposit insurance premiums was 8,323.5 billion dong, achieving 108.7% of the premium collection plan assigned by the SBV, an increase of 13.11% compared to 2019. The total invested temporarily idle capital was about 67.7 trillion dong, increasing by 19.3% compared to December 31, 2019.

The DIV conducted on-site examination together with supervision to promptly detect and propose solutions for violations of the Law on Deposit Insurance, prevent frauds and profiteering on deposit insurance policy. In 2020, the DIV completed periodic examination of 380 insured institutions, developed a periodic examination plan for 2021 and assigned relevant units to implement the plan.

Also in 2020, the DIV summarized the five-year operation of the Steering Committee for supervising, examining, and resolving weak PCFs. The achievements of the Steering Committee have significantly contributed to the fulfilment of the DIV's assigned tasks.

The DIV will continue to improve the quality of supervision and examination of insured institutions, especially weak PCFs; actively participate in the process of resolving credit

institutions directed by the SBV, which forms a basis for the DIV to participate more effectively in the process of restructuring and dealing with bad debts in the coming time.

9 Organization of contest on deposit insurance operations at whole-system level

The contest was held on July 3 and 4, 2020 in the form of a game show with the contents revolving professional knowledge of deposit insurance. The contest attracted the participation of 09 teams representing the Headquarters and 08 regional branches.

It was an opportunity for the DIV's staff to demonstrate their professional competence, intelligence and creativity, and at the same time, learn from and exchange experience with their colleagues, contributing to renovating their working methods and improving their working quality.

The contest was successfully held, showing the spirit of solidarity and determination to perform assigned tasks. It was also an opportunity for the DIV's officers to learn from each other and be trained to become "enthusiastic communicators" who spread deposit insurance policy to the public.



10 Active international cooperation and exchange

In 2020, despite complicated developments of the Covid-19 pandemic, the DIV while preventing the pandemic infection, actively strengthened international cooperation to learn, share experience and improve the effectiveness of the deposit insurance system in Vietnam.



international deposit insurers to organize conferences and workshop for the DIV's officers; effectively participated in international cooperation, thus contributing to enhancing the reputation of the DIV, maintaining and strengthening relationships with many deposit insurers around the world.

In particular, the DIV attended online conferences, seminars and training courses organized by the International Association of Deposit Insurers (IADI), the Asia-Pacific Regional Committee (APRC) and international organizations; participated in joint research activities and IADI surveys; actively coordinated with

**PART II.
OVERVIEW OF VIETNAM'S
MACROECONOMIC -
FINANCIAL - BANKING
DEVELOPMENTS
IN 2020**





▶ OVERVIEW OF VIETNAM'S MACROECONOMIC - FINANCIAL - BANKING DEVELOPMENTS IN 2020

Facing the COVID-19 pandemic outbreak and its unpredictable developments on a global scale drastically affecting all countries in the world including Vietnam, thanks to the great effort of the entire political system and people, Vietnam has still maintained its positive economic growth, social stability, major balances, food security and people's living standards.

According to the General Statistics Office, Vietnam's 2020 Gross Domestic Product (GDP) increased by 2.91%, the lowest rate in the 2011-2020 period. However, in the context of the complicated situation of the COVID-19 pandemic, seriously affecting all socio-economic fields, this was a great success as Vietnam was among the fastest growing economies of the world in 2020. The Average Consumer Price Index (CPI) increased by 3.23% in 2020 compared to 2019, reaching the target of less than 4% set by the National Assembly.

Realized social investment capital in 2020 reached 2,164.5 trillion dong (equivalent to 34.4% of GDP), up by 5.7% against 2019. It was the lowest level in the 2011-2020 period due to the impacts of the Covid-19 pandemic on all production and business activities. However, the growth rate of realized capital from the State budget in 2020 attained the highest level in the 2011-2020 period as the result of accelerating the implementation and disbursement of public investment capital to maintain economic growth momentum in the context of the Covid-19 pandemic kept under control in Vietnam.

2020 saw strenuous efforts of import and export activities, given that both the global and domestic economy were negatively impacted by the Covid-19 pandemic and the world trade was disrupted. Total import and export turnover of goods in 2020 was estimated at USD

543.9 billion, up by 5.1% over the previous year, of which goods exports reached USD 281.5 billion, up by 6.5%; goods imports reached USD 262.4 billion, up by 3.6%. The balance of trade in goods in 2020 posted a trade surplus of approximately USD 19.1 billion, the largest surplus ever.

Overcoming difficulties caused by the impact of the Covid-19 pandemic, the banking industry continued to operate stably and achieved many important results in 2020. Monetary policy was flexibly conducted by the SBV, taking an appropriate and cautious easing approach to ensure liquidity and support economic recovery during the Covid-19 pandemic with 03 main solutions: (i) Cutting key rates 03 times with a total reduction of up to 1.5-2%/year, lowering the ceiling mobilizing interest rate by 0.6-1%/year, the ceiling lending interest rate for priority sectors by 1.5%/year, to reduce capital costs for the economy, people, businesses and credit institutions while ensuring controlled credit quality and inflation; (ii) Supporting market liquidity through flexible injection or withdrawal of money on the open market; (iii) Controlling money supply, managing monetary policy in close coordination with fiscal policy to curb inflation and support the economy. Accordingly, the market was consolidated with an abundance of liquidity; inter-bank interest rates remained low; credit for the economy grew by 10.14% over the same period in 2019; common deposit interest rates at banks decreased by 0.9-1.5% (short term) and about 0.6-1.5% (medium and long term) compared to the beginning of the year; lending interest rates also decreased rapidly by 0.5-2% compared to the beginning of the year; the exchange rate remained stable, the value of VND was enhanced; foreign exchange reserves continued to be replenished, helping to ensure national monetary and financial security and strengthen Vietnam's credit rating.

The stock and insurance markets contributed significantly to capital mobilization for the economy. In 2020, the total capital mobilization via the stock market was estimated at 413.7 trillion dong, up by 30% over the same period of last year; premium revenues of the entire insurance market in 2020 increased by 17% compared to 2019.

The COVID-19 pandemic is also a catalyst for digital transformation and positive changes in technology-related business trends in Vietnam. People used more online public services; sales of e-commerce websites, online stores of big retailers also boomed; non-cash payment was increasingly popular. According to Nielsen's research, 70% of Vietnamese people had access to the internet in 2020; 53% of e-wallet users paid for online purchases, up by 28% compared to 2019. In 2020, Vietnam's e-commerce revenue grew by 18%, reaching USD 11.8 billion, accounting for 5.5% of the total retail sales of goods and services nationwide. In the coming time, this trend will completely change the way businesses and society operate. However, there exist a number of challenges in information security and user data in the digital age.

PART III. PERFORMANCE OF DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM IN 2020



▶ 3.1 CORE OPERATIONS OF THE DIV IN 2020

3.1.1 Grant and revocation of deposit insurance participation certificates

The Law on Deposit Insurance prescribes “no later than 15 days before the date of starting operations, credit institutions shall submit application for certificates of deposit insurance participation. Within 5 working days since the date of receiving appropriate documentation for certificates of deposit insurance participation, the DIV shall be responsible for granting these certificates to credit institutions.



In case the SBV issues legal documents temporarily suspending the receiving of deposits, certificates of deposit insurance participation shall be temporarily revoked”.

Granting certificates of deposit insurance participation has been timely and properly implemented by the DIV and met the requirements of credit institutions, thereby improving the transparency of deposit insurance policy, affirming the DIV’s role, and enhancing public confidence in the banking system.

As of December 31, 2020, there was a total of 1,282 insured institutions consisting of 96 commercial banks and foreign bank branches, 1,181 PCFs, 01 Cooperative Bank, and 04 microfinance institutions. In 2020, the DIV newly granted 01 certificate of deposit insurance participation to Korea Daegu Bank, re-granted 22 certificates and 333 copies of certificates, and revoked 01 certificate.

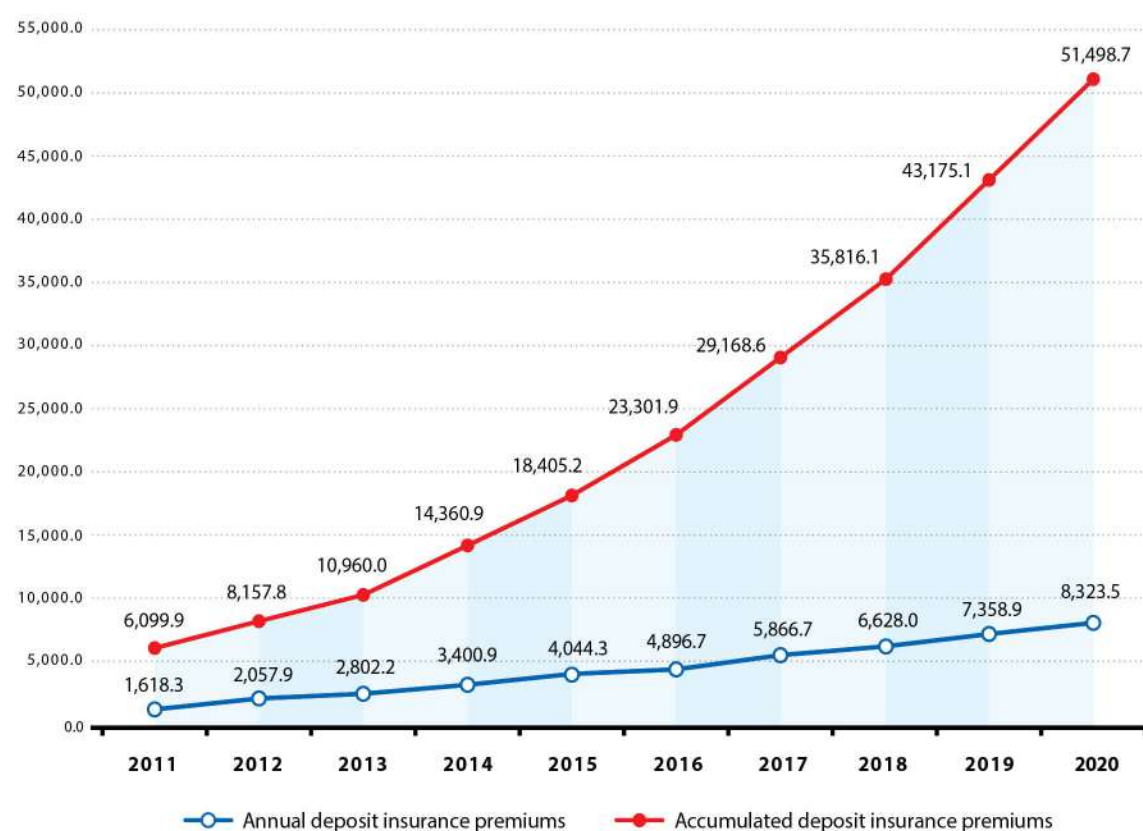
3.1.2 Deposit insurance premium assessment and collection

According to the Law on Deposit Insurance, the Prime Minister shall set the frame of deposit insurance premiums on the basis of the proposal of the SBV. Pursuant to the premium frame, the SBV shall determine specific insurance premium rate for insured institutions based on the assessment and classification of those insured institutions.

The deposit insurance premiums shall be calculated on the average balance of individual deposits in Vietnamese dong at an insured institution. Currently, a premium rate of 0.15 percent per year of the total average balance of insurable deposits is applied to all insured institutions.

Figure of deposit insurance premium collection in 2011-2020 period

Unit: Billion dong



Source: Deposit Insurance of Vietnam (Data as of December 31 every year)

The DIV well managed deposit insurance premium collection, conducted periodic analysis of insured deposit balance fluctuations, pro-actively supervised, provided guidance, promptly cleared up queries and handled violations in deposit insurance premium assessment and collection in a timely manner. As of December 31, 2020, the collected deposit insurance premiums were 8,323.5 billion dong, reaching 108.7% of the 2020 premium collection plan assigned by the SBV, an increase of 13.11% compared to 2019.

In 2020, the DIV waived the prescribed deposit insurance premiums for 32 insured institutions placed under special control with a total amount of 192.9 billion dong, according to the Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit institutions in 2017.

3.1.3 Supervision

The Law on Deposit Insurance stipulates that the DIV shall collect, analyze and process information on insured institutions in order to detect and report to the SBV so that it can deal with violations of regulations on prudential banking operations and risks causing insecurity to the banking system in a timely manner.

On the basis of the functions and tasks assigned, the DIV supervised 100% of insured institutions. In 2020, as an important information channel, the periodic supervision reports sent to the SBV were further improved in quality, thereby helping DIV timely make proposals to the SBV on dealing with violations of the regulations on safety of banking operations and risks causing instability in the banking system, support the SBV in the management and supervision of insured institutions. In addition to regular supervision as prescribed in the law, the DIV carried out intensive supervision over troubled insured institutions, especially troubled PCFs. The process of intensive supervision of troubled PCFs helped promptly provide and report information on the operation of these institutions at the request of the SBV.

3.1.4 Examination

According to the Law on Deposit Insurance, the DIV monitors and examines the compliance with legal regulations on deposit insurance; recommends the SBV to handle violations of these legal regulations. In particular, since 2015, the DIV has focused on in-depth examinations of insured deposits to promptly detect and propose to handle violations of legal regulations on deposit insurance at insured institutions, thereby limiting frauds and profiteering as well as detecting shortcomings in mechanisms and policies to propose amendments and supplements with the aim of better protecting legal rights and interests of depositors.

In 2020, as many localities had to implement social distancing due to the complicated developments of the COVID-19 pandemic, and natural disasters and floods occurred in the central provinces, the DIV's Board of Directors decided to cut down the Examination Plan for the insured institutions. As of December 31, 2020, the DIV completed examination of 380 insured institutions, 18 of which were examined at the request of the SBV's Governor. After examination, the DIV made timely and appropriate proposals to insured institutions in order for them to overcome shortcomings and improve operational efficiency. At the same time, the DIV also sent the examination results to the Banking Supervision Agency and the SBV's branches in the provinces/cities for their consideration and coordination.

Number of insured institutions under examination in period 2011 – 2020

| Year | Bank | Cooperative Bank | People's Credit Funds | Non-bank Credit Institutions | Micro finance Institutions | Total |
|------|------|------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------------|-------|
| 2011 | 30 | 01 | 264 | 03 | 0 | 298 |
| 2012 | 41 | 0 | 252 | 01 | 0 | 294 |
| 2013 | 34 | 0 | 307 | 0 | 0 | 341 |
| 2014 | 48 | 01 | 350 | 0 | 0 | 399 |
| 2015 | 41 | 0 | 356 | 0 | 0 | 397 |
| 2016 | 41 | 01 | 419 | 0 | 2 | 463 |
| 2017 | 47 | 0 | 386 | 0 | 1 | 434 |
| 2018 | 27 | 0 | 329 | 0 | 0 | 356 |
| 2019 | 44 | 0 | 400 | 0 | 2 | 446 |
| 2020 | 27 | 0 | 351 | 0 | 2 | 380 |

Source: Deposit Insurance of Vietnam (as of December 31 every year)

3.1.5 Fund management and usage

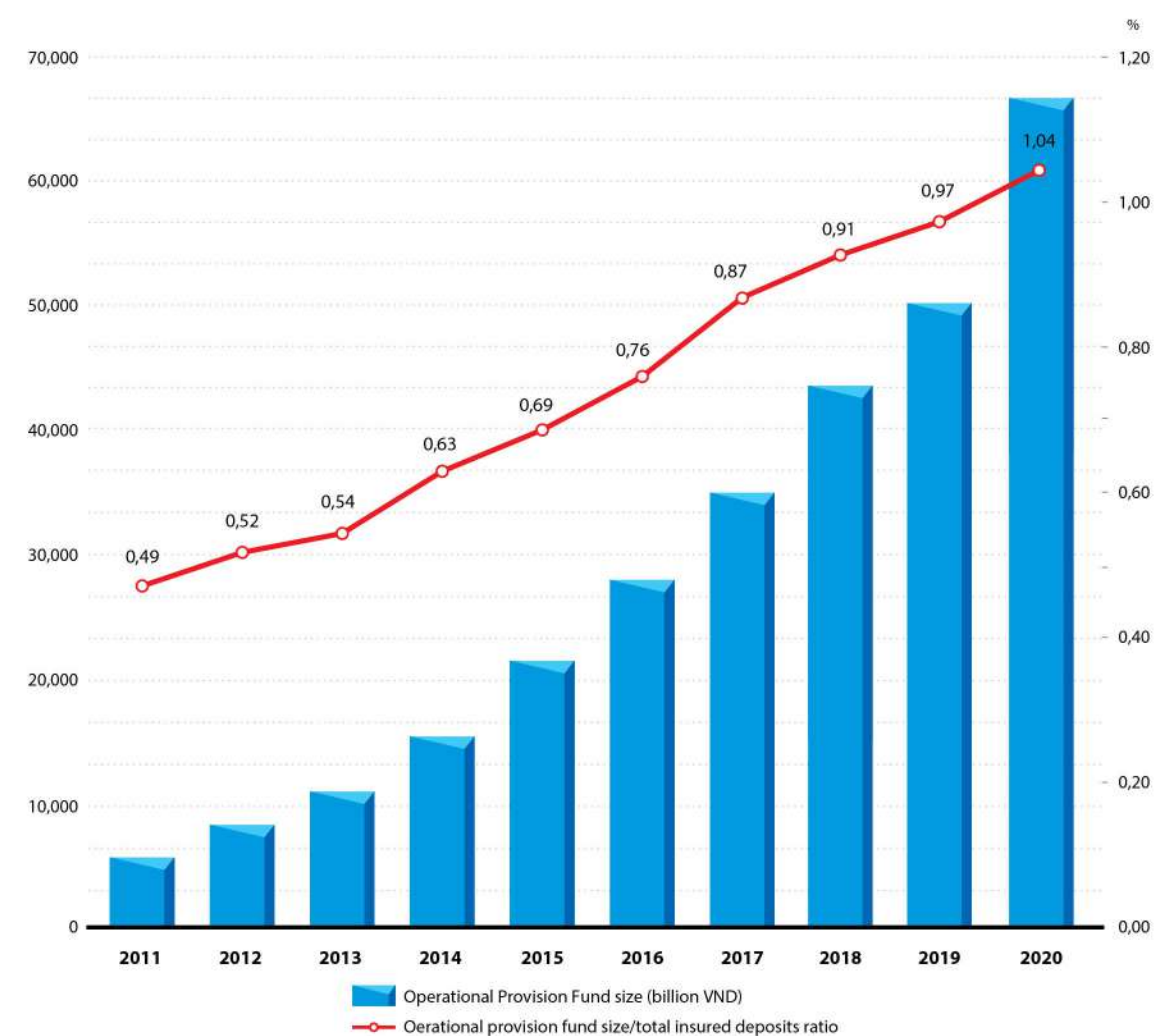
As stipulated by the Law on Deposit Insurance, the DIV is responsible for managing, using and preserving deposit insurance capital. The DIV is entitled to use its temporarily idle capital to: (1) buy Government bonds, (2) buy bills of the SBV and (3) deposit money at the SBV.

The DIV's investment of temporarily idle capital is based on the following principles: complying with laws and the DIV's regulations; ensuring capital preservation and growth. From 1,000 billion dong as the initial allocated capital, as of December 31, 2020, the total capital of the DIV increased to over 70.5 trillion dong, of which the charter capital and the Operational Reserve Fund were 5,000 billion dong and over 64 trillion dong respectively.

The invested temporarily idle capital was about 67.7 trillion dong (an increase of 19.3 percent compared to December 31, 2019).

In addition, the DIV fully recovered its mature investments (both principals and interests), ensuring the reinvestment of idle capital to enhance the financial capacity of the DIV, maintaining liquidity in case of deposit insurance reimbursement, resolution and participation in the restructuring of credit institutions.

Operational Provision Fund size/Total insurable deposits ratio in 2011-2020 period



Source: Deposit Insurance of Vietnam

3.1.6 Participation in special control and handling of weak PCFs

The Law on Deposit Insurance provides that the DIV is entitled to participate in the process of special control over insured institutions as stipulated by the SBV. As of December

31, 2020, the DIV assigned 35 staff members to participate in Special Control Boards at PCFs placed under special control at the request of the SBV. They were responsible for reviewing, updating periodical reports to advise the BOD on the handling of arising situation of the PCFs placed under special control.

In 2020, the DIV did not receive any application for special loans. However, the DIV actively made a provision for special loans in 2020 for credit institutions placed under special control, so that it would be financially well prepared in case eligible credit institutions applied for special loans.

The activities of the Steering Committee and the Steering Group for supervision, examination and resolution of problematic PCFs established by the DIV were conducted in a uniform, effective and timely manner, and achieved remarkable results: (i) Successfully organizing a conference on summarizing the 5-year operation of the Steering Committee and the Steering Group to review the achievements, issues, draw lessons, and make recommendations for future tasks; (ii) Actively participating in the restructuring, handling of credit institutions in general and PCFs in particular under the SBV's instructions, especially, the Directive No. 06 of the Governor of the SBV dated October 2, 2018 assigning the DIV with some key tasks: enhancing the role of the DIV in supporting and handling of weak PCFs placed under special control; periodically making flash reports, other reports on the situation of problem PCFs and submitting to the Banking Inspection and Supervision Agency to report on the performance of restructuring credit institutions system in 2020.

3.1.7 Deposit insurance reimbursement

The Law on Deposit Insurance provides that the Prime Minister shall set the frame of deposit insurance coverage limit for each period of time on the proposal of the SBV. On August 5, 2017, the deposit insurance coverage limit increased from 50 million dong to 75 million dong as stipulated by the Decision No. 21/2017/QĐ-TTg of the Prime Minister dated June 15, 2017.

The Law on Deposit Insurance regulates that the DIV's payment duty arises from the date when the SBV, in writing, terminates the special control status of an insured institution or terminates the application of measures to rehabilitate solvency of the insured institution or does not apply these measures, and the insured institution is, however, still in bankruptcy; or when the SBV identifies in writing that a foreign bank's insured branch is incapable of paying deposits to depositors.

In 2020, the DIV was not required to make any deposit insurance payouts to depositors at insured institutions. However, in order to affirm and promote its role as an effective tool of the Government and the SBV in deposit insurance reimbursement, the DIV closely monitored

the resolution of weak insured institutions placed under special control, and at the same time actively developed payout plans for insured depositors.

Besides, the DIV also ran the computer-based payout simulation for commercial banks in order to be better prepared for prompt reimbursement in case deposit insurance payment duty arises.

3.1.8 Liquidation and recovery

According to the Law on Deposit Insurance, the DIV shall become a creditor of insured institutions for the amounts paid to insured depositors from the date of payment; and shall be involved in management and liquidation of the insured institutions as stipulated by law.

For the recovery activity, the DIV closely followed the liquidation of 7 closed PCFs in order to maximize the recovery of the amounts paid. In 2020, the DIV fully recovered the deposit insurance paid out to depositors at Tan Hoa PCF, which made the amount of deposit insurance payments to be recovered by the DIV is 5.65 billion dong.

3.1.9 Public awareness and communication

In 2020, overcoming difficulties caused by the Covid-19 pandemic, natural disasters and floods, the DIV provided guidance for all units in the system to proactively implement communication plan to ensure the fulfillment of the plan and to promote the role of the regional deposit insurance branches in the areas under their management. The DIV focused on raising awareness about deposit insurance coverage limit.



Specifically, the whole deposit insurance system successfully organized 20 direct communication events and co-organized 50 events; held conferences, workshops, online contests, which attracted the participation and positive feedback from the public, depositors at remote areas, staff at insured institutions, students from universities, etc. and each staff of the DIV himself is an excellent enthusiastic communicator who contributed to disseminating the deposit insurance policies.

Various activities could be listed as: Promoting communication on deposit insurance coverage limit on television, reputable newspapers and magazines; Conducting online surveys to assess depositors' awareness on deposit insurance policies; Developing a report on the adjustment of deposit insurance coverage limit and broadcasting on a number of national and local television channels to assist the collection of opinions on the Draft Decision of Prime Minister on raising deposit insurance coverage limit; Organizing 02 policy talks on "The role of deposit insurance to People's Credit Funds" and "Discussion on deposit insurance coverage limit" on Banking Review, VITV television channel.

The DIV conducted communication campaigns in 09 provinces through posters at 1,416 communal post offices of Vietnam Post Corporation; Closely coordinated with the SBV's Communication Department to disseminate information about deposit insurance through activities, events of the banking sector.

▶ 3.2 SUPPORTING ACTIVITIES TO IMPROVE DEPOSIT INSURANCE PERFORMANCE

3.2.1 Legal framework construction and governance

In 2020, the whole DIV system continued to actively research and propose amendments and supplements to the Law on Deposit Insurance to best protect the legitimate rights and interests of depositors and further promote its roles in supporting weak credit institutions, contributing to the stability of credit institution system, ensuring the safe and sound development of banking activities. Besides, the DIV conducted research and proposed amendments to the Law on Deposit Insurance in that the accumulation of deposit insurance premiums could be used for the resolution of weak credit institutions. This would help enhance the role of the DIV in the restructuring of weak credit institutions. Also, the DIV carried out the procedures to request the SBV to submit to the Prime Minister for approval of the adjustment and supplement of charter capital for the DIV.

In order to facilitate operational activities, the DIV always highlights the development and issuance of administrative documents. In 2020, the DIV issued 20 such documents, 15 of which were approved by the BOD and the remaining 05 by the General Director; conducted legal due diligence and review for 105 draft contracts, dossiers, tender packages according to the Operational Plan of the DIV. At the same time, the DIV regularly followed and updated the legal documents that were amended, supplemented or newly issued to disseminate to officers and employees for compliance while implementing the tasks.

3.2.2 Organizational structure, personnel management and development

The personnel management at the DIV continued to be carried out in accordance with the regulations in order to arrange, rotate, appoint and re-appoint qualified officers for each position. Especially, in 2020, the DIV coordinated with the Party Committee of Central Enterprises Bloc, the Human Resources Department of the SBV to carry out the appointment procedures for the position of Secretary of the Party Committee, Chairman of the BOD of the DIV; Re-appoint the titles of Controller in charge and Controller of the DIV; Appoint 01 full-time member of the BOD and 02 Deputy General Directors of the DIV.

The payroll, social insurance, health insurance and other policies at the DIV were implemented properly and on time. The DIV regularly upgraded salary levels, implemented procedures of retirement, insurance, maternity, and post-maternity subsidization for staff throughout the whole system as regulated by law.

The emulation and awarding was carried out in a timely and regular manner resulting in great unity. In 2020, the DIV launched emulation movement among the whole system to encourage employees to accomplish their tasks; rewarded individuals and departments that had outstanding achievements, contributing to encouraging staff to fulfill their assigned tasks.

3.2.3 Training activities

In 2020, the Covid-19 pandemic has taken its tolls on the implementation of Training Plan set out by the DIV. However, the DIV actively used different training platforms, making the most of available technology infrastructure to ensure the completion of assigned training and financial plans, and still complied with epidemic prevention regulations under the guidance of the Government and the SBV.

The training courses in 2020 were implemented in association with the core tasks of the banking industry and satisfied the actual needs of the DIV in building and improving the quality of human resources for assigned tasks. Specifically, in 2020, the DIV successfully organized 27 training courses both on and off-scheduled, including: (i) 11 online training courses with a total of 625 participants; (ii) 146 participants were sent to 16 training courses held by the SBV and other training service providers. In which, the DIV organized 05 basic and advanced training courses for officers engaged in special control of credit institutions and examination officers; 01 training course on supervision; 01 training course on professional communication. Through these courses, staff's proficiency was upgraded to meet professional requirements.

3.2.4 Applied research

The applied research activities were conducted in an active and effective way, promoting collective intelligence, contributing to improving the performance of the DIV. In 2020, the DIV continued improving the Draft Development Strategy of the DIV towards 2025 with orientations to 2030, submitted to the SBV for consideration and sending to Ministries for opinions before submitting to the Prime Minister for approval; continued coordinating with the SBV to finalize the Draft Decision on the deposit insurance coverage limit based on the Council's opinions; continued improving the Scheme on differential deposit insurance premium system; completed the 2019 ministerial-level research project of the SBV on the topic of "The role of the Deposit Insurance of Vietnam in supporting the sustainable development of the People credit funds system in Vietnam to 2025"; successfully completed 07 applied research projects, which were practical and in line with the development trend of the banking industry and the orientation of the DIV.

Besides, for the purpose of proposing economic and financial policies, the DIV has been actively researching deposit insurance area and making thematic reports. The DIV also took part in research projects conducted by the IADI and APRC.

3.2.5 International cooperation

In 2020, the DIV attended 18 conferences, seminars and online training courses organized by the IADI and other international organizations, the most important of which were the 18th Annual Meeting of the APRC held by the Korea Deposit Insurance Corporation (KDIC), The 19th Annual Meeting of the IADI; participated in specific research groups of Deposit insurance Coverage and Scope Technical Committee, Strategic Planning Working Group, etc.; and responded to IADI's surveys on deposit insurance coverage, effective deposit insurance reimbursement systems and processes, Covid-19 implications for deposit insurers, member views on the IADI strategic goals period 2016-2021.

The DIV also actively cooperated with other international deposit insurers to organize online training courses, including: online training with the Japan Deposit Insurance Corporation (DICJ) on on-site examination, online training with the Indonesia Deposit Insurance Corporation (IDIC) on Bank resolution and reimbursement.

Although the Covid-19 pandemic has considerably affected the international cooperation activities of the DIV, the DIV has changed its implementation methods and effectively organized many international events that were highly appreciated, contributing to the good relations with deposit insurers worldwide.



3.2.6 Information technology system



Management and operation of the hardware, software, database systems attracted a lot of attention from the DIV throughout the task implementation process of its units. Especially in the social distancing period due to the Covid-19 pandemic, the DIV well fulfilled the assignment of supporting its units with dealing with errors and mistakes during operation and usage of modules of FSMIMS Project, ensuring the transmission line to stably operate, improving effectiveness of operational activities.

In 2020, to continue bringing into full play the information technology system within the framework of DG#1 contract, the DIV carried out the services of system maintenance according to the regulations of the World Bank with negotiation results exceeding requirements. Besides, the DIV has been implementing the bidding package of providing Video Conference system to the DIV's headquarters to upgrade the system of television conference, helping to connect effectively to units of the State Bank of Vietnam.

3.2.7 Basic construction and assets management

The basic construction was synchronously implemented, meeting demands of operation, undertaking political tasks and reducing operational cost of the DIV. In 2020, the DIV: (i) Completed construction and put into use headquarters of the DIV's branches in the South Central and Highland; (ii) Completed auditing, settlement of 02 construction projects of the DIV's headquarters and headquarters of the DIV's branches in the South Central and Highland; (iii) Fulfilled the procedure of launching 03 headquarters of the DIV's regional branches in the Northwest, Mekong Delta River and Da Nang City.

Assets administration, management and purchase of equipment for regular operation were fully undertaken, meeting requirements according to legal regulations and the DIV.

Besides, the DIV also synchronously implemented measures to prevent the Covid-19 pandemic to ensure safety of employees at the Headquarters and branches of the DIV.

3.2.8 Internal control and audit

The DIV required units throughout the system to enhance self-examination, internal control and audit. Thus, internal control and audit were effectively implemented both in terms of quantity and quality by the DIV in accordance with the set work plan. In 2020, the DIV examined, appraised the 2019 Financial Report of the DIV; conducted compliance audits, examination, control over 13 departments at the Headquarters and the DIV's branches; completed reports of financial supervision and review of operational effectiveness of the DIV as planned, and at the same time put forward recommendations and monitored the implementation of post-audit recommendations to timely deal with shortcomings, ensuring operations of the DIV.

3.2.9 Social welfare and response to Covid-19 pandemic

In 2020, the DIV's Trade Union worked very actively and effectively, gaining a lot of outstanding achievements. The DIV's Trade Union not only well fulfilled its assigned role and tasks of coordinating with the professional departments in caring for the welfare of all staff, encouraging them to join culture and sports programs but also enthused them to participate in charity and social welfare activities. In 2020, the DIV's staff donated over 410 million dong to the Social Security Fund of the banking sector; supported people in the Central and Highland to recover consequences after floods with 197 million dong; supported the movement of joining hands to prevent and control the Covid-19 pandemic and drought and saltwater intrusion in the Mekong Delta River provinces with 313 million dong, etc. Especially, in the contest "Composing clip of mid-time exercises for employees in the Banking sector", the Trade Union of the DIV's headquarters won the second prize and the Trade Union of the DIV's branch in the North Central got the consolation prize of the whole sector.

With the spirit, enthusiasm of the youth, the DIV's Youth Union was also at the forefront, enthusiastically participating in emulation movements, cultural and artistic movements, physical training and sports activities launched and organized by the DIV. The DIV's Youth Union conducted many meaningful activities like: Supporting the construction of new rural areas in Ha Giang province; Supporting the construction of concrete yards for some primary and secondary schools in Bac Kan province; Giving medical masks, antiseptic solution, soaps, anti-droplet masks, etc. to medical facilities; Giving gifts and providing financial support to pupils, students and patients in specially difficult circumstances in K hospital; Supporting necessities to flood-affected people in the Central region etc with a total donation amounting

to over 478 million dong. Moreover, the DIV's Youth Union coordinated with other units in organizing many essential programs like: "DIV joins hands to make the world cleaner", "Exchange paper for trees" with the achieved result of over 1,300 kg of waste paper, the voluntary blood donation program with 89 participants and the amount of 63 blood units donated.

Especially, to respond to complex developments of the Covid-19 pandemic, the DIV established a Steering Board and a Supporting Team for the Steering Board of Covid-19 pandemic prevention and control to timely set up and implement the Action Plan of prevention and protection of Covid-19 pandemic, enhancing measures to prevent the pandemic from intruding and spreading, actively responding in the most effective way to protect, care for and improve the health of employees working in the DIV. Accordingly, the DIV provided masks to employees and antiseptic solution to each department; put antiseptic solution at front desk, corridors, elevators, etc.; assigned members of the Supporting Team of the Steering Board of Covid-19 pandemic prevention and control to measure body temperature for employees before entering the office. Right after the Government promulgated the Directive 16/CT-TTg dated March 31, 2020 on implementation of urgent measures to prevent and control the Covid-19 pandemic and issued a document guiding the implementation by the State Bank of Vietnam, the DIV made active arrangements for its employees to apply information technology to work remotely from April 01, 2020 to April 22, 2020 to ensure implementation of the Covid-19 pandemic prevention and control as regulated; directed departments at the Headquarter and Branches to arrange staff on duty to maintain operations during the social distancing period, to assign specific tasks to each staff, to closely monitor implementation and require staff to report the progress of weekly work implementation. Therefore, professional activities have been fully carried out and ensured to be timely according to the Work Plan.




PART IV.
2020 FINANCIAL REPORT
OF DEPOSIT INSURANCE
OF VIETNAM

BALANCE SHEET

Unit: Billion dong

| No. | Indicators | Amount as of 31/12/2019 | Amount as of 31/12/2020 |
|-----|--|-------------------------|-------------------------|
| | ASSETS | | |
| I | Cash and cash equivalents | 198.8 | 137.5 |
| 1 | Cash in hand | 0.5 | 0.6 |
| 2 | Cash at bank | 198.3 | 136.9 |
| II | Investments | 56,316.0 | 67,196.5 |
| III | Receivables | 2,164.9 | 2,368.6 |
| IV | Inventories | 1.3 | 0.6 |
| V | Fixed Assets | 685.4 | 748.5 |
| 1 | Tangible Assets | 457.8 | 567.4 |
| 2 | Leased fixed assets | 0 | 0 |
| 3 | Intangible fixed assets | 227.6 | 181.1 |
| VI | Construction in progress | 103.0 | 72.6 |
| VII | Other Assets | 45.5 | 51.9 |
| | TOTAL ASSETS | 59,514.9 | 70,576.2 |
| | LIABILITIES | | |
| I | Payables | 53,672.7 | 64,669.4 |
| 1 | Payable to suppliers | 53.9 | 16.4 |
| 2 | Deferred revenue | 0.1 | 0.7 |
| 3 | Taxes and other payables to the State budget | 2.0 | 1.6 |
| 4 | Payable to employees | 55.1 | 43.7 |
| 5 | Accrued expenses | 0 | 0 |
| 6 | Inter-company payable | 0 | 0 |

| No. | Indicators | Amount as of 31/12/2019 | Amount as of 31/12/2020 |
|-----|---|-------------------------|-------------------------|
| 7 | Unrealized turnover | 2.3 | 1.5 |
| 8 | Other payables | 281.6 | 281.5 |
| 9 | Leased borrowings and liabilities | 0 | 0 |
| 10 | Provisions for payables | 0 | 0 |
| 11 | Reward and welfare fund | 28.5 | 54.7 |
| 12 | G-bonds purchased for resale | 0 | 0 |
| 13 | Operating provision fund | 53,249.2 | 64,269.3 |
| II | Owner's Equity | 5,842.2 | 5,906.8 |
| 1 | Paid-in capital | 4,995.3 | 4,995.3 |
| 2 | Other capital | 4.7 | 4.7 |
| 3 | Differences upon asset revaluation | 0 | 0 |
| 4 | Foreign exchange differences | 0 | 0 |
| 5 | Development investment fund | 697.3 | 740.8 |
| 6 | Undistributed earnings | 144.9 | 166.0 |
| 7 | Construction investment fund | 0 | 0 |
| III | Other budget resources and funds | 0 | 0 |
| 1 | Project budget resources | 0 | 0 |
| 2 | Budget resources used to acquire fixed assets | 0 | 0 |
| | TOTAL LIABILITIES | 59,514.9 | 70,576.2 |

Note: The outstanding amount up to December 31, 2019 according to the audited 2019 financial report of the DIV. The 2020 financial report of the DIV has not been audited by the State Audit Agency.



**PART V.
BUSINESS ORIENTATION
OF DEPOSIT
INSURANCE OF
VIETNAM IN 2021**

ANNUAL
REPORT

2020

DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM

▶ BUSINESS ORIENTATION OF DEPOSIT INSURANCE OF VIETNAM IN 2021

2021 is the first year of implementation of the 10-year 2021-2030 socio-economic development Strategy and 5-year 2021-2025 socio-economic development Plan. With such a meaning, the set requirements and tasks for the DIV are challenging. Meanwhile, it is expected that global and regional events will remain complex and unpredictable, and that the Covid-19 pandemic would likely persist, affecting a wide range of industries and fields, necessitating additional efforts by the DIV in 2021 and beyond. Based on achieved results in 2020, closely following directives of the Government, the SBV, the Party Committee of Central Business Division, the DIV set key tasks in 2021 as follows:



- To work closely with the SBV to submit the Development Strategy of Deposit Insurance until 2025 with orientations to 2030 to the Prime Minister for approval; to develop programs and detailed plans for each phase in order to successfully and actively implement the Strategy after the Prime Minister's approval.
- To review the implementation of the Law on Deposit Insurance and propose supplements, amendments to the Law on Deposit Insurance in coordination with the SBV; to revise specific Decrees and Decisions relevant to the DIV's operations.
- To continue to develop and accomplish the administrative documents to promptly and sufficiently meet the demand for legal basis for professional activities of the DIV.
- To effectively implement the Prime Minister's Directive No. 06/CT-TTg dated March 12, 2019 on enhancing measures for ensuring the operational safety and strengthening the resilience of PCFs system and Scheme on strengthening, developing the PCFs system until 2025 with orientations to 2030.
- To continue to coordinate with the SBV and relevant ministries to raise the charter capital of the DIV.
- To research and recommend measures to diversify forms and portfolios; mechanism of accessing supporting capital in case funds of the DIV are temporarily not enough for payout.

- To collaborate with relevant agencies under the SBV in researching, recommending the SBV to submit to the Government, the National Assembly Standing Committee that the legal framework regulating the DIV's assistance mechanism for credit institutions prior to resolution, dissolution be amended and supplemented so that the DIV can effectively carry out assigned tasks and use available financial resources to support and resolve weak PCFs, contributing to the PCFs system's safety.
- To actively participate in restructuring weak credit institutions as directed by the SBV. To closely coordinate with the SBV before, during and after special control to ensure legitimate rights of depositors and carry out new tasks in accordance with regulations in the Law amending and supplementing a number of articles of the Law on credit institutions.
- To carry out the DIV's tasks in a sufficient and effective manner in accordance with international standards, focusing on professional deposit insurance operations such as reimbursement, off-site supervision, on-site examination, effective investment, policy dissemination, premiums collection, participation in special control, assets management and liquidation as stipulated by law and guided by the SBV.
- To continue to review and strengthen the management team; to develop the human resource with high professional capacity and ethics to meet requirements and fulfill assigned tasks in line with the development of Vietnam's banking system.
- To improve the internal training, focusing on the training of specialized skills for the DIV's staff in order to implement new tasks as regulated by the Law on amendments and supplements to some articles of the Law on credit institutions; to continue to conduct training courses for DIV's staff participating in special control of credit institutions; to carry out a scheme on skills of head of examination team for the DIV's examination staff; to design and implement training courses under the Scheme for deposit insurance premium management and reimbursement staff; to finalize the Scheme on mid-term and long-term training.
- To continue to operate and use the modules of FSMIMS Project effectively, comprehensively implement the system of ensuring safety, confidentiality of information technology; to perform maintenance on the new information technology and communication system within the scope of DG#1 contract; to construct a secure communication and electronic email system for the DIV.
- To supervise compliance and risk management in an effective way, examine professional activities. To improve quality, effectiveness of accounting and internal control, audit according to law and regulations of the DIV.

- To actively carry out the research activities and strengthen the cooperation, experience sharing with international deposit insurers, thereby contributing to enhancing the capacity and operational efficiency of the DIV.