

Số: 289/2023/CV-VPB

Hà Nội, ngày 12 tháng 12 năm 2023

**Kính gửi: QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG VPBANK**

Thực hiện ý kiến của Cơ quan Thanh tra Giám sát ngân hàng – Ngân hàng Nhà nước tại Công văn số 2953/NHNN-TTGS ngày 27/4/2023 và Công văn số 1532/Cục II.5 ngày 30/11/2023 gửi VPBank về việc thực hiện xây dựng, phê duyệt Phương án Cơ cấu lại các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025. Ngoài ra, để làm rõ hơn một số nội dung, đảm bảo cho việc thuận lợi tổ chức thực hiện trong quá trình quản trị Ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các vấn đề sau:

- (1) Thông qua Phương án cơ cấu lại VPBank gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 (Phương Án Cơ Cấu Lại) với các nội dung chính và kết cấu như sau:

*Trong Phương Án Cơ Cấu Lại, Ngân hàng VPBank đánh giá toàn diện thực trạng tình hình tài chính, hoạt động của Ngân hàng; kết quả đạt được, những tồn tại tính đến thời điểm xây dựng Phương án; đánh giá điểm mạnh, điểm yếu, nhận định những khó khăn, thách thức, xu hướng tác động đến hoạt động của VPBank trong thời gian tới. Theo đó, Phương án cơ cấu lại đưa ra các giải pháp khắc phục các tồn tại hạn chế, ứng phó được các khó khăn, thách thức trong thời gian tới nhằm đảm bảo phù hợp với các quan điểm, mục tiêu, nhiệm vụ tại Quyết định 698/QĐ-TTg và Kế hoạch hành động ngành ngân hàng. Các nội dung chính của Phương Án Cơ Cấu Lại bao gồm:*

***Phần I: Kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020***

*Đánh giá tóm tắt kết quả thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VPBank giai đoạn 2016-2020 và cập nhật đến năm gần nhất: kết quả đạt được, hạn chế, tồn tại, khó khăn, vướng mắc và nguyên nhân và bài học kinh nghiệm.*

***Phần II: Mục đích, yêu cầu và cơ sở pháp lý của việc xây dựng Phương Án Cơ Cấu Lại***

***Phần III: Đánh giá thực trạng hoạt động***

- 1. Một số chỉ tiêu tài chính (theo biểu NHNN hướng dẫn)*
- 2. Tổ chức, quản trị điều hành*
- 3. Hệ thống công nghệ thông tin, tình hình thực hiện chuyển đổi số, phát triển ngân hàng số tại ngân hàng*
- 4. Tình hình tài chính: vốn; chất lượng tài sản; các hoạt động dịch vụ; Kết quả kinh doanh, các tỷ lệ an toàn hoạt động; tình hình hoạt động của các công ty con...*



**Phần IV: Những tồn tại, vi phạm, rủi ro trong hoạt động**

Rà soát và chủ động nhận diện, đánh giá cụ thể các tồn tại, vi phạm, rủi ro, hạn chế trong hoạt động để xây dựng mục tiêu, định hướng, giải pháp khắc phục, trong đó lưu ý các tồn tại, vi phạm phát hiện qua công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát và quản lý Nhà nước.

**Phần V: Đánh giá tổng quan về các điểm mạnh, yếu, khó khăn, thách thức, xu hướng ảnh hưởng đến hoạt động của VPBank**

**Phần VI: Quan điểm, mục tiêu cơ cấu lại đến năm 2025:** Các nội dung chính bao gồm: Quan điểm; Mục tiêu và chiến lược giai đoạn 2022-2026; Mục tiêu kinh doanh và tài chính; Mục tiêu về hệ thống nền tảng, an toàn hoạt động; Chiến lược, mục tiêu phát triển phân khúc khách hàng; Các mục tiêu cụ thể; Chủ động nhận diện các tồn tại, vi phạm, rủi ro và xây dựng các biện pháp khắc phục

**Phần VII: Giải pháp cơ cấu lại, lộ trình thực hiện:**

- Các giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động, chất lượng hoạt động của hệ thống các TCTD: gồm các giải pháp nâng cao năng lực tài chính, chất lượng tín dụng, hiệu quả hoạt động, quản trị kinh doanh, tính minh bạch trong hoạt động của VPBank; các giải pháp hiện đại hóa ngân hàng, nâng cao năng lực cạnh tranh...
- Giải pháp xử lý nợ xấu.

**Phần VIII: Đề xuất, kiến nghị..."**

- (2) Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại Điều lệ của VPBank để làm rõ hơn một số nội dung quy định tại Luật chứng khoán, cũng như để đáp ứng cho cơ chế và quá trình vận hành, quản trị mới khi Ngân hàng có nhà đầu tư chiến lược nước ngoài SMBC, chi tiết theo tài liệu dưới đây. Thống nhất thông qua toàn văn bản Điều lệ sau khi sửa đổi các nội dung tương ứng.

STT	Dẫn chiếu	Nội dung Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do đề xuất sửa đổi, bổ sung
1	Chưa có	Chưa có	Bổ sung khái niệm <b>Người nội bộ</b> như dưới đây  "Người nội bộ của VPBank là Chủ tịch Hội đồng quản trị (đồng thời là người đại diện theo pháp luật), thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc tài chính, Kế toán trưởng; Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát; thư ký công ty, người phụ trách quản trị công ty, người được ủy quyền công bố thông tin.	Bổ sung theo quy định của Luật chứng khoán.

STT	Dẫn chiếu	Nội dung Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Lý do đề xuất sửa đổi, bổ sung
2	Điều 49 – Khoản 5	<p>Trường hợp cổ đông nước ngoài tham gia Hội đồng quản trị phải có thêm các điều kiện sau:</p> <p>a) Tuân thủ quy định về những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định của Điều lệ này và của pháp luật có liên quan;</p> <p>b) Không được giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị của VPBank.</p>	Bãi bỏ điều khoản này	Sửa đổi để đáp ứng nhu cầu thực tế của VPBank
3	Điều 51 – Khoản 1	(nn) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này, các quy định pháp luật có liên quan, theo nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	<p>Sửa đổi điểm (nn), bổ sung thêm điểm (oo) và (pp) như sau:</p> <p><i>nn) Quyết định, phê duyệt và triển khai các nội dung liên quan đến Phương án cơ cấu lại VPBank theo quy định pháp luật hoặc theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.</i></p> <p><i>oo) Quyết định, phê duyệt và triển khai các thỏa thuận, các vấn đề phát sinh liên quan đến cổ đông nước ngoài, bao gồm nhưng không giới hạn các thỏa thuận về quản trị, điều hành, nhân sự, vận hành ... và hoạt động của VPBank.</i></p> <p><i>pp) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này, các quy định pháp luật có liên quan, theo nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</i></p>	Sửa đổi để đáp ứng nhu cầu thực tế của VPBank

- (3) Giao Hội đồng quản trị thực hiện các công việc liên quan đến việc ban hành Điều lệ sửa đổi và Phương Án Cơ Cấu Lại như nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
- (i) Quyết định toàn bộ nội dung chi tiết của Phương Án Cơ Cấu Lại;
  - (ii) Xây dựng, hoàn thiện, tu chỉnh Phương Án Cơ Cấu Lại theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước;
  - (iii) Triển khai thực hiện Phương Án Cơ Cấu Lại.

- (iv) Thực hiện các công việc cần thiết khác để xây dựng, hoàn thiện và triển khai Phương Án Cơ Cấu Lại.
- (v) Hoàn thiện việc sửa đổi Bản Điều lệ, ban hành Điều lệ và thực hiện các thủ tục theo quy định sau khi sửa Điều lệ.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt các vấn đề, đề xuất tại Tờ trình này và Phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Ngô Chí Dũng**





Vi một Việt Nam thịnh vượng



Địa chỉ: 89 Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội. Điện thoại: 1900545415  
ĐKKD số 0100233583 do Sở KH&ĐT Hà Nội cấp lần đầu ngày 08/09/1993, cấp lần thứ 45 ngày 27/11/2023  
Giấy phép hoạt động số: 94/GP-NHNN ngày 28/09/2018 do NHNN Việt Nam cấp đổi  
Website: www.vpbank.com.vn Email: ir@vpbank.com.vn

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023  
**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VPBANK**  
**Số: NQ19/2023/ĐHĐCĐ**

- Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội Nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ VPBank 2023;
- Căn cứ kết quả kiểm phiếu tại Biên bản kiểm phiếu các phiếu lấy ý kiến của cổ đông VPBank theo công văn số [\*\*\*/2023/VPB ngày [\*\*\*/08/2023.

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1. Thông qua các nội dung sau sau đây**

(1) Thông qua Phương án cơ cấu lại VPBank gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 – 2025 (Phương Án Cơ Cấu Lại) với các nội dung chính và kết cấu như sau:

Trong Phương Án Cơ Cấu Lại, Ngân hàng VPBank đánh giá toàn diện thực trạng tình hình tài chính, hoạt động của Ngân hàng; kết quả đạt được, những tồn tại tính đến thời điểm xây dựng Phương án; đánh giá điểm mạnh, điểm yếu, nhận định những khó khăn, thách thức, xu hướng tác động đến hoạt động của VPBank trong thời gian tới. Theo đó, Phương án cơ cấu lại đưa ra các giải pháp khắc phục các tồn tại hạn chế, ứng phó được các khó khăn, thách thức trong thời gian tới nhằm đảm bảo phù hợp với các quan điểm, mục tiêu, nhiệm vụ tại Quyết định 698/QĐ-TTg và Kế hoạch hành động ngành ngân hàng. Các nội dung chính của Phương Án Cơ Cấu Lại bao gồm:

**Phần I: Kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020**

Đánh giá tóm tắt kết quả thực hiện phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của VPBank giai đoạn 2016-2020 và cập nhật đến năm gần nhất: kết quả đạt được, hạn chế, tồn tại, khó khăn, vướng mắc và nguyên nhân và bài học kinh nghiệm.

**Phần II: Mục đích, yêu cầu và cơ sở pháp lý của việc xây dựng Phương Án Cơ Cấu Lại**

**Phần III: Đánh giá thực trạng hoạt động**

1. Một số chỉ tiêu tài chính (theo biểu NHNN hướng dẫn)
2. Tổ chức, quản trị điều hành
3. Hệ thống công nghệ thông tin, tình hình thực hiện chuyển đổi số, phát triển ngân hàng số tại ngân hàng
4. Tình hình tài chính: vốn; chất lượng tài sản; các hoạt động dịch vụ; Kết quả kinh doanh, các tỷ lệ an toàn hoạt động; tình hình hoạt động của các công ty con...

**Phần IV: Những tồn tại, vi phạm, rủi ro trong hoạt động**



Rà soát và chủ động nhận diện, đánh giá cụ thể các tồn tại, vi phạm, rủi ro, hạn chế trong hoạt động để xây dựng mục tiêu, định hướng, giải pháp khắc phục, trong đó lưu ý các tồn tại, vi phạm phát hiện qua công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát và quản lý Nhà nước.

**Phần V: Đánh giá tổng quan về các điểm mạnh, yếu, khó khăn, thách thức, xu hướng ảnh hưởng đến hoạt động của VPBank**

**Phần VI: Quan điểm, mục tiêu cơ cấu lại đến năm 2025:** Các nội dung chính bao gồm: Quan điểm; Mục tiêu và chiến lược giai đoạn 2022-2026; Mục tiêu kinh doanh và tài chính; Mục tiêu về hệ thống nền tảng, an toàn hoạt động; Chiến lược, mục tiêu phát triển phân khúc khách hàng; Các mục tiêu cụ thể; Chủ động nhận diện các tồn tại, vi phạm, rủi ro và xây dựng các biện pháp khắc phục

**Phần VII: Giải pháp cơ cấu lại, lộ trình thực hiện:**

- Các giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động, chất lượng hoạt động của hệ thống các TCTD: gồm các giải pháp nạo cao năng lực tài chính, chất lượng tín dụng, hiệu quả hoạt động, quản trị kinh doanh, tính minh bạch trong hoạt động của VPBank; các giải pháp hiện đại hóa ngân hàng, nâng cao năng lực cạnh tranh...
- Giải pháp xử lý nợ xấu.

**Phần VIII: Đề xuất, kiến nghị**

.....

(2) Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của VPBank như dưới đây, đồng thời thông qua toàn văn Bản Điều lệ sau khi sửa đổi những điều khoản này:

STT	Dẫn chiếu	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung
1	Chưa có	Chưa có	Bổ sung khái niệm <b>Người nội bộ</b> như dưới đây " <b>Người nội bộ của VPBank là Chủ tịch Hội đồng quản trị (đồng thời là người đại diện theo pháp luật), thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc tài chính, Kế toán trưởng; Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát; thư ký công ty, người phụ trách quản trị công ty, người được ủy quyền công bố thông tin.</b>
2	Điều 49 – Khoản 5	Trường hợp cổ đông nước ngoài tham gia Hội đồng quản trị phải có thêm các điều kiện sau: a) Tuân thủ quy định về những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định của Điều lệ này và của pháp luật có liên quan; b) Không được giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị của VPBank.	Bãi bỏ điều khoản này



STT	Dẫn chiếu	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung
3	Điều 51 – Khoản 1	(nn) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này, các quy định pháp luật có liên quan, theo nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	Sửa đổi điểm nn, bổ sung điểm (oo) và (pp) như sau:  <i>nn) Quyết định, phê duyệt và triển khai các nội dung liên quan đến Phương án cơ cấu lại VPBank theo quy định pháp luật hoặc theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.</i> <i>oo) Quyết định, phê duyệt và triển khai các thỏa thuận, các vấn đề phát sinh liên quan đến cổ đông nước ngoài, bao gồm nhưng không giới hạn các thỏa thuận về quản trị, điều hành, nhân sự, vận hành ... và hoạt động của VPBank.</i> <i>pp) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này, các quy định pháp luật có liên quan, theo nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</i>

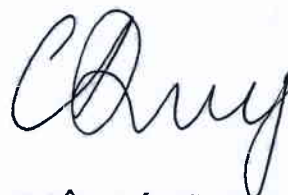
- (3) Giao Hội đồng quản trị thực hiện các công việc liên quan đến việc ban hành Điều lệ sửa đổi và Phương án Cơ Cấu Lại như nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
- (i) Quyết định toàn bộ nội dung chi tiết của Phương án Cơ Cấu Lại;
  - (ii) Xây dựng, hoàn thiện, tu chỉnh Phương án Cơ Cấu Lại theo yêu cầu của Cơ quan quản lý nhà nước;
  - (iii) Triển khai thực hiện Phương án Cơ Cấu Lại.
  - (iv) Thực hiện các công việc cần thiết khác để xây dựng, hoàn thiện và triển khai Phương án Cơ Cấu Lại.
  - (v) Hoàn thiện việc sửa đổi Bản Điều lệ và thực hiện các thủ tục với các cơ quan quản lý liên quan theo quy định sau khi sửa Điều lệ.

**Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị VPBank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.**

Nơi nhận:

- Cổ đông VPBank
- HĐQT, BKS
- Lưu VP HĐQT

**T/M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HĐQT**



**NGÔ CHÍ DŨNG**