

**TỜ TRÌNH**

V/v: Thay đổi mô hình tổ chức hoạt động, chủ trương xây dựng bộ máy điều hành, biên chế, quỹ lương Ngân hàng TMCP Nam Việt

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Nam Việt

Mô hình tổ chức hoạt động hiện tại (ban hành kèm theo Quyết định số 12/2006/QĐ-HĐQT ngày 10/06/2006 của Hội đồng Quản trị) được áp dụng kể từ năm 2006 – thời điểm Navibank chuyển đổi mô hình hoạt động từ ngân hàng nông thôn lên đô thị. Trải qua hơn 7 năm hoạt động kể từ khi chuyển đổi, với quy mô ngày càng phát triển qua từng năm, mô hình tổ chức hiện tại đã bộc lộ nhiều điểm không còn phù hợp:

- Mô hình hiện tại quản lý rủi ro phân tán, chưa tách bạch giữa chức năng kinh doanh, quản lý rủi ro và tác nghiệp.
- Các chức năng hỗ trợ kinh doanh (sản phẩm, giá, chiêu thị,...) và chức năng kinh doanh đang nằm ở những khối khác nhau, chưa hỗ trợ tốt cho công tác kinh doanh.
- Chưa thành lập các Ủy ban hỗ trợ cho Hội đồng Quản trị theo quy định của Luật các TCTD.

Phù hợp với định hướng tái cơ cấu hệ thống ngân hàng của Chính phủ cũng như quy mô hoạt động của Ngân hàng TMCP Nam Việt (Navibank) trong giai đoạn hiện nay, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét điều chỉnh mô hình tổ chức hoạt động với một số định hướng như sau (mô hình tổ chức theo phụ lục đính kèm):

- Xây dựng mô hình quản lý rủi ro tập trung, có sự tách biệt một cách độc lập giữa 3 chức năng: kinh doanh, quản lý rủi ro và tác nghiệp.
- Xây dựng mô hình kinh doanh theo định hướng khách hàng (cá nhân, doanh nghiệp và các định chế tài chính).
- Bổ sung và phân chia lại các khối theo hướng tách bạch theo chức năng, nhiệm vụ của từng khối; tách một số phòng ban trên cơ sở mỗi phòng chỉ đảm nhận các công việc có cùng chuyên môn.
- Đáp ứng các quy định về quản lý rủi ro, Luật các TCTD và chuẩn mực quốc tế.

Với mô hình tổ chức như trên, kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua cơ cấu tổ chức, và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định bộ máy điều hành, biên chế và quỹ lương của Ngân hàng và thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết để trình cơ quan có thẩm quyền chấp thuận theo đúng quy định của pháp luật.

*Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và chấp thuận.*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Vinh Thọ



**BỘ MÁY TỔ CHỨC**

