

Số: 01 /2018/BC – HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ 2017

VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ 2018

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2017:

1. Bối cảnh kinh tế của Thế giới và Việt Nam năm 2017:

- Năm 2017 đánh dấu một chu kỳ tăng trưởng mới của kinh tế toàn cầu với mức tăng ước đạt 3.6% - cao nhất trong vòng 3 năm trở lại. Trong đó, các nền kinh tế lớn như Mỹ, Trung Quốc, Nhật Bản, Châu Âu đều phục hồi tốt. Tăng trưởng thương mại toàn cầu đạt gần gấp đôi so với năm 2016. Chính sách nới lỏng tiền tệ được thu hẹp dần, FED có 3 lần tăng LS cơ bản đều đặn +0.25%/lần vào các tháng 3, 6, 12 trong năm 2017.
- Trong bối cảnh quốc tế thuận lợi, kinh tế Việt Nam đạt được nhiều thành tích ấn tượng như: tốc độ tăng trưởng GDP +6.81% - là mức cao nhất trong vòng 10 năm qua; lạm phát được kiểm soát an toàn với chỉ số CPI bình quân năm +3.53% so với mục tiêu thấp hơn 4%; xuất siêu cao nhất trong vòng 20 năm giúp cán cân thanh toán thặng dư lớn; cùng với sự bùng nổ của TT chứng khoán với mức tăng trưởng 39% (thuộc vào Top 5 toàn cầu), hoạt động thoái vốn nhà nước, thu hút đầu tư nước ngoài sôi động, ... giúp nguồn lực dự trữ ngoại hối quốc gia được bổ sung lên mức kỷ lục vượt 50 tỷ USD.
- Ngành ngân hàng tiếp tục khởi sắc trong năm 2017 với xu hướng chung là kết quả lợi nhuận vượt kế hoạch, nợ xấu giảm, tín dụng tăng trưởng mạnh mẽ +18.71% - đặc biệt là tín dụng tiêu dùng – và vượt nhanh hơn tăng trưởng huy động +15.01%, tỷ giá và lãi suất thị trường được giữ ổn định nhờ chính sách tiền tệ chủ động và hiệu quả.
- Dự báo năm 2018, kinh tế thế giới vẫn tiếp tục duy trì đà tăng trưởng nhưng chịu áp lực lạm phát gia tăng và tác động co kéo khó dự báo giữa 2 xu hướng đối lập là tăng cường bảo hộ với nỗ lực thúc đẩy hợp tác tự do hóa thương mại toàn cầu. Việt Nam sẽ vẫn là điểm sáng thu hút đầu tư trong khu vực với nền tảng vĩ mô ổn định, giàu tiềm năng kích cầu và lợi thế về nhân công... Ngành ngân hàng tuy tiếp tục hưởng lợi từ nền kinh tế năng động nhưng sẽ đối mặt với các thách thức lớn hơn về cạnh tranh huy động trên thị trường tài chính; cạnh tranh sản phẩm dịch vụ với các đối thủ công nghệ fintech; cạnh tranh để đáp ứng được các chuẩn mực quản trị rủi ro ngày càng cao hơn của cơ quan quản lý vào yêu cầu của thị trường...

2. Đánh giá chung về hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2017

- Trong năm 2017, Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã tiến hành 06 phiên họp HĐQT để triển khai, kiểm tra đôn đốc thực hiện các chỉ tiêu, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đề ra, cũng như giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền. Ngoài 06 phiên họp kể trên, HĐQT cũng đã thảo luận và thông qua 67 Nghị quyết về nhiều lĩnh vực hoạt động, kinh doanh của Ngân hàng;
- Hội đồng Quản trị đã ban hành mới và sửa đổi, bổ sung một số văn bản như:
 - Ban hành Quy chế phân cấp phán quyết đối với các nghiệp vụ tín dụng.
 - Ban hành Quy chế cho vay đối với khách hàng.
 - Ban hành Quy chế bảo lãnh ngân hàng.
 - Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng mua, bán nợ OCB.
 - Ban hành Quy chế khung khẩu vị rủi ro.
 - Ban hành Quy chế quản lý rủi ro hoạt động.
 - Ban hành công bố thông tin tỷ lệ an toàn vốn tháng 12/2017.
 - Tuyên bố khẩu vị rủi ro năm 2017.
- Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành: HĐQT thực hiện việc giám sát đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành thông qua các hoạt động chính như sau:
 - Giám sát hoạt động của OCB qua các báo cáo hoạt động kinh doanh ngày, tháng, quý và các báo cáo đề xuất khác từ Ban điều hành;
 - Xem xét các báo cáo của Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đối với các đơn vị trong Ngân hàng; hoặc báo cáo theo chuyên đề của Kiểm toán nội bộ;
 - Có các buổi làm việc theo chuyên đề hằng quý cùng với Ban điều hành như: Chuyên đề về Nhân sự, quản lý rủi ro, hoạt động Marketing, huy động vốn, hoạt động bán hàng, các dự án lớn....
 - Thông qua hoạt động của các Ủy ban, HĐQT đã theo sát hoạt động của Ngân hàng, đề ra những Nghị quyết, quyết sách và hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành.

3. Kết quả hoạt động 2017

- OCB duy trì tốc độ tăng trưởng các chỉ số kinh doanh thuộc nhóm đứng đầu ngành.
- Kết quả kinh doanh: Năm tài chính 2017 OCB đã đạt được một số chỉ tiêu như sau:
 - Huy động thị trường 1 tăng : 30.5 %;
 - Tổng tài sản tăng : 32.2 %;

- Dư nợ tín dụng tăng : 25 %;
 - Nợ xấu giảm 0.03 % về mức : 1.48 %;
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 131% kế hoạch đạt 1,018 tỷ đồng.
- OCB đã triển khai thành công Khối kinh doanh Khách hàng đại chúng (tài chính tiêu dùng) có đóng góp ngày càng lớn đối với Ngân hàng.
 - OCB trở thành ngân hàng Việt Nam đầu tiên công bố hoàn tất việc triển khai dự án Basel II với các nền tảng cho một ngân hàng hiện đại, an toàn với các yêu cầu về vốn, rà soát và giám sát, minh bạch thông tin.
 - Thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ: OCB chưa thành lập được Công ty tài chính và Công ty mua bán tài sản do OCB chưa đủ điều kiện và Ngân hàng nhà nước chưa có hướng dẫn cụ thể.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2018

Tiếp đà bứt phá của năm 2017, OCB tiếp tục hoàn thiện nền tảng cơ sở của một Ngân hàng hiện đại với mô hình tổ chức tiên tiến, quản lý tập trung, hệ thống công nghệ hiện đại, lực lượng nhân sự giàu kinh nghiệm, thương hiệu OCB thân thiện với Khách hàng. Năm 2018, OCB nỗ lực thực hiện chiến lược phát triển đến 2020, với mục tiêu OCB tiếp tục thể hiện là một ngân hàng tốt, hiệu quả và chất lượng hàng đầu trên thị trường Ngân hàng Việt Nam với các định hướng như sau:

- Các chỉ số kinh doanh năm 2018 tiếp tục duy trì mức tăng trưởng cao, chất lượng tài sản tiếp tục được cải thiện và hiệu quả kinh doanh cao; chuyển dịch cơ cấu cho vay theo hướng giảm cho vay trung dài hạn, giảm mức độ tập trung theo ngành và khách hàng; đẩy mạnh doanh số bán và đa dạng hoá các sản phẩm phi lãi suất, đưa tỷ lệ thu ngoài lãi lên 15% tổng thu thuần; phấn đấu lợi nhuận kế hoạch đạt 2.000 tỷ đồng.
- Đảm bảo hoạt động quản trị Ngân hàng hiệu quả hướng theo chuẩn mực quốc tế và tuân thủ các quy định của pháp luật và OCB;
- Tăng năng lực tài chính của OCB, tích cực thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ về tăng vốn điều lệ;
- Tiếp tục tái cấu trúc lại các Khối kinh doanh Bán lẻ, doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME);
- Tiếp tục tập trung phát triển nguồn nhân lực, nâng cao chất lượng nhân sự hiện hữu, thu hút nhân tài trên thị trường, quyết liệt trong việc bổ sung đủ nhân sự chủ chốt tại Hội sở và đội ngũ kinh doanh;
- Nâng cao năng lực khai thác ứng dụng, công nghệ trong hoạt động kinh doanh, tạo đột phá để tăng hiệu quả, năng suất lao động, hoàn tất giai đoạn 1 và triển khai giai đoạn 2 lộ trình ngân hàng số với mục tiêu trở thành ngân hàng đầu tiên triển khai dịch vụ ngân hàng số trên nền tảng Omni channel.

- Triển khai đồng bộ chiến dịch quảng bá thương hiệu, chương trình marketing, tiếp cận cộng đồng tại các điểm giao dịch đưa mức độ nhận diện thương hiệu OCB vào Top 10 dẫn đầu thị trường.
- Nâng xếp hạng Moody lên B1, tuân thủ Basel II và các chỉ số an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Với mục tiêu đề ra khá tham vọng trong bối cảnh thị trường Ngân hàng Việt Nam vẫn đang còn nhiều thách thức, HĐQT OCB tin tưởng vào sự thành công của kế hoạch kinh doanh năm 2018, tạo bước tiến quan trọng trong tiến trình thực hiện chiến lược kinh doanh 2016 – 2020. Trên nền tảng các nguồn lực OCB đã tạo dựng được về con người, công nghệ, thương hiệu, cơ sở khách hàng... cùng sự quyết tâm và sức mạnh đoàn kết của tập thể CBNV OCB, cùng với sự ủng hộ của cổ đông và sự quan tâm của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan hữu quan, OCB sẽ hoàn thành nhiệm vụ năm 2018.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT,**

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

Số: 02/2018/BC – HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 03 năm 2018

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2018

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

Nội dung báo cáo bao gồm 2 phần chính như sau:

- Phần I: Kết quả hoạt động kinh doanh ngân hàng năm 2017.
- Phần II: Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018.

I. Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng năm 2017

1. Các kết quả kinh doanh chính

Năm 2017, kết quả kinh doanh của OCB khả quan với các chỉ số tăng trưởng vượt bậc, đứng trong danh sách các ngân hàng có hoạt động hiệu quả cao nhất năm. Cụ thể:

- Tổng tài sản đạt 84,353 tỷ đồng, tăng 32.2% so với năm 2016;
- Huy động thị trường 1 (TT1) đạt 60,273 tỷ đồng, tăng 30.5% so với năm 2016);
- Dư nợ tín dụng thị trường 1 đạt 48,544 tỷ đồng, tăng 25% so với năm 2016;
- Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 1.48%, giảm 0.03% so với năm 2016;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 1,018 tỷ đồng, tăng 110% so với năm 2016;
- Vốn điều lệ đạt 5,000 tỷ đồng, tăng 25% so với năm 2016.

2. Các hoạt động kinh doanh cụ thể

2.1. Hoạt động huy động vốn

Tổng huy động đạt 76,577 tỷ đồng, tăng 18,843 tỷ đồng, (tăng 32.6%) so với năm 2016. Trong đó, huy động TT1 (bao gồm UTĐT) đạt 60,273 tỷ, tăng 14,081 tỷ (tăng 30.5%) so với cuối năm trước, gấp đôi trung bình ngành (14.5%).

Bên cạnh tăng trưởng về quy mô, OCB cũng chú trọng cơ cấu nguồn theo hướng ổn định hơn. Kết quả OCB đã cải thiện hàng loạt các chỉ số trọng yếu như giảm LDR TT1 từ 85% cuối năm 2016 xuống 81% cuối năm 2017, tăng tỷ trọng huy động nguồn vốn trung dài hạn (kỳ hạn trên 12 tháng) trên tổng huy động TT1 lên 17.6% (tăng 8.5% so với 2016) góp phần đưa tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng để cho vay trung dài hạn về mức 40.3% (giảm 7.0% so với 2016) .

2.2. Hoạt động cho vay

Đến 31/12/2017 tổng dư nợ tín dụng TT1 đạt 48,544 tỷ đồng, tăng 9,708 tỷ đồng (tăng 25%) so với năm 2016, gấp 1.4 lần trung bình ngành (18.1%);

Tín dụng tăng trưởng bền vững thể hiện qua các chỉ số an toàn được tuân thủ và liên tục được cải thiện, cơ cấu tăng trưởng ổn định, giảm mạnh mức độ tập trung vào các lĩnh vực không được khuyến khích và tăng tỷ trọng tập trung vào các nhóm ngành theo định hướng chính phủ lên trên 63%. Tỷ lệ nợ xấu đã giảm xuống 1.48% (giảm 0.03% so với 2016);

2.3. Hoạt động dịch vụ

Tổng thu thuần ngoài lãi đạt 316 tỷ tăng gấp 1.6 so với cùng kỳ; đưa tỷ lệ thu ngoài lãi trên tổng thu thuần đạt 12% tăng 1% so với năm 2016;

Hoạt động dịch vụ đóng góp chủ yếu vào thu thuần ngoài lãi (60%) với thu thuần đạt 189 tỷ tăng gần gấp đôi năm 2016 chủ yếu đến từ tăng trưởng hoạt động bảo hiểm, thu phí và thanh toán;

Nhằm nâng cao chất lượng hoạt động dịch vụ, OCB đã không ngừng hoàn thiện các sản phẩm dịch vụ theo nhu cầu khách hàng, đầu tư mạnh phát triển công nghệ như triển khai dự án Omni Channel, dự án nâng cấp core thẻ để nâng cao hiệu suất và chất lượng dịch vụ tại các điểm kinh doanh của OCB.

2.4. Công tác xử lý nợ

Tỷ lệ nợ xấu của OCB tiếp tục có sự cải thiện giảm 0.03% so với năm 2016 xuống còn 1.48% trong đó trái phiếu VAMC còn 728 tỷ đồng cuối năm 2017 (sau trích lập dự phòng trái phiếu VAMC, tỷ lệ nợ xấu bao gồm cả trái phiếu VAMC của OCB là 2.16%/tổng dư nợ);

Kết quả trên đến từ việc OCB tiếp tục duy trì hiệu quả trong công tác thu hồi nợ khi hoàn thành 103% kế hoạch đề ra, đồng thời tiếp tục củng cố và nâng cấp kiểm soát nợ quá hạn phát sinh thông qua việc: hoàn thiện hệ thống chính sách, sản phẩm; hoàn tất bước đầu tiến trình tập trung hóa phê duyệt, giải ngân; tăng cường cơ chế và hệ thống giám sát sau cho vay; cơ chế và hệ thống cảnh báo nợ sớm.

2.5. Công tác phát triển kênh phân phối

Tháng 08/2017 OCB được cấp phép thành lập mới 6 Phòng giao dịch tại các tỉnh Nghệ An, Sóc Trăng, Đồng Tháp, Bà Rịa Vũng Tàu, Vĩnh Long và Khánh Hòa. OCB đã hoàn tất khai trương và đưa vào hoạt động thêm 3 Phòng giao dịch vào cuối năm 2017 và hoàn tất khai trương 3 Phòng giao dịch còn lại trước Quý II năm 2018, nâng tổng số điểm giao dịch lên 122 điểm, gồm: 1 Hội sở, 34 Chi nhánh, 87 Phòng giao dịch hiện diện tại 24 tỉnh thành trong cả nước;

Cũng trong năm 2018, OCB có kế hoạch xin phép mở mới thêm 08 điểm giao dịch gồm: 5 Chi nhánh và 3 phòng giao dịch nâng tổng số điểm giao dịch lên 130 điểm tại 29 tỉnh thành;

tiếp tục mở rộng hệ thống giao dịch tự động ATM và hoàn thiện chỉnh trang mô hình giao dịch mới;

Tăng cường mở rộng hợp tác với các đối tác bảo hiểm, công ty Fintech... để gia tăng dịch vụ, đồng thời mở rộng kênh thai thác, phục vụ khách hàng.

2.6. Hoạt động Công nghệ thông tin

Năm 2017 là năm chiến lược CNTT 2017-2020 được hoàn thiện và được phê chuẩn bởi HĐQT. Là năm đầu tiên trong lộ trình thực thi chiến lược, vì vậy OCB tập trung thực hiện nâng cấp và bổ sung hàng loạt các nền tảng công nghệ thông tin cơ bản, làm tiền đề quan trọng cho việc phát triển và hoàn thiện chiến lược ngân hàng số đến 2020, cụ thể một số thành quả quan trọng như sau:

Về ứng dụng công nghệ: từ giữa năm 2017 OCB đã triển khai song song hai dự án quan trọng gồm ESB/BPM/ECM & Omni-Channel, chỉ trong vòng 9 tháng triển khai, trong QI/2018 các kết quả đầu tiên từ hai cụm dự án trên đã được chính thức đưa vào triển khai trong hệ thống và cung cấp cho khách hàng, sớm 2 năm so với tiến độ triển khai thông thường. Nếu ESB/BPM/ECM là dự án thay thế và hoàn thiện nền tảng để OCB chúng ta có thể kết nối hệ thống nội bộ và đối tác nhanh chóng, số hóa tài liệu cơ bản và sẵn sàng nền tảng cho việc số hóa các quy trình kinh doanh/nghiệp vụ trọng yếu trên nền tảng công nghệ IBM hiện đại, thì Omni-Channel là dự án đột phá tại thị trường Việt Nam với việc ứng dụng đầu tiên nền tảng công nghệ hợp kênh (OMNI) trong công tác phục vụ khách hàng với mục tiêu trong giai đoạn một là hoàn tất nền tảng và triển khai hoàn tất hai kênh giao dịch quan trọng đầu tiên trên môi trường số là Internet Banking (IB) và Mobile Banking (IB), để OCB trở thành **Ngân hàng hợp kênh đầu tiên tại Việt Nam**.

Về nền tảng hạ tầng công nghệ: hoàn tất dự án DR/DRP (trung tâm dữ liệu dự phòng & kế hoạch ứng phó sự cố) giúp OCB trở thành một trong số ít các ngân hàng có năng lực ứng phó và đảm bảo vận hành liên tục khi có các sự cố xảy ra. Bên cạnh đó việc hoàn thành 7 dự án bảo mật trong năm 2017 đã giúp OCB nâng mức an toàn bảo mật từ 3.2 lên 4.1 trên thang điểm 5 theo đánh giá của Gartner (một trong những công ty tư vấn công nghệ hàng đầu thế giới) là nền tảng quan trọng để OCB tự tin cung cấp các dịch vụ/sản phẩm trên môi trường số những năm tiếp theo.

Về tuân thủ và nâng cao chất lượng quản trị dịch vụ công nghệ: là một trong những ngân hàng tiên phong hoàn tất triển khai ISO 27001:2013 (hệ thống quản lý an toàn thông tin). OCB cũng hoàn thành tốt công tác làm việc với Đoàn kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước về Tuân thủ các Quy phạm CNTT nửa cuối năm 2017.

2.7. Hoạt động Nhân sự và đào tạo

Đồng bộ với chiến lược kinh doanh 2017-2020, các công tác nhân sự và đào tạo trong năm 2017 tập trung vào việc cung cấp nguồn nhân lực cho các hoạt động tăng cường và mở rộng mạng lưới kinh doanh, đào tạo và phát triển năng lực CBNV cho kế hoạch nhân sự dài hạn,

xây dựng các chính sách đãi ngộ mang tính tạo động lực và công bằng, chuẩn hóa các quy trình hoạt động và nâng cấp hệ thống công cụ hỗ trợ. Cụ thể:

- Hoạt động tuyển dụng được triển khai hiệu quả, đáp ứng nhu cầu tăng trưởng kinh doanh, tính đến 31/12/2017 tổng số CBNV OCB đạt 9,639 nhân sự tăng 4,600 nhân sự so với 2015, chương trình xây dựng nguồn nhân lực “Hành trình về Phương Đông” được triển khai đồng loạt tại hơn 18 trường đại học.
- Đi cùng với việc nhanh chóng triển khai chiến lược chuyển đổi, hoạt động đào tạo cũng diễn ra sôi nổi nhằm cung cấp kiến thức và nâng cao chất lượng cán bộ, cụ thể: 764 khóa học được tổ chức tăng 86% so với 2016, bám sát yêu cầu phục vụ chuyển đổi các đơn vị kinh doanh, cũng như các dự án nền tảng trọng điểm như số hóa các quy trình (BPM), Omni channel...và các chương trình phát triển lực lượng kế thừa tiếp tục được quan tâm triển khai như Hành trình về Phương Đông, Giám đốc tiềm năng...
- Hoàn thiện khung chính sách, hệ thống chi trả lương thưởng trên toàn hệ thống nhằm tăng tính tạo động lực, công bằng và nâng cao hiệu suất làm việc, trong đó đã chính thức áp dụng cơ chế chi trả lương hiệu suất theo kết quả công việc cho toàn bộ lực lượng bán hàng từ tháng 07/2017.
- Hệ thống phần mềm quản trị nhân sự iHRP và hệ thống quản lý đào tạo LMS và nền tảng đào tạo trực tuyến E-learning được nâng cấp động bộ và tích hợp với nhau giúp tăng tính tự động hóa và dữ liệu tập trung. Bước đầu triển khai công tác khảo sát mức độ hài lòng CBNV nhằm ghi nhận ý kiến và xây dựng chiến lược thu hút và giữ chân nhân tài phù hợp.

2.8. Công tác quản lý rủi ro (QLRR)

Năm 2017, OCB trở thành ngân hàng Việt Nam đầu tiên công bố hoàn thành dự án triển khai Basel II, đáp ứng các tiêu chuẩn quốc tế. Theo đó, Vốn của cổ đông được sử dụng hiệu quả thông qua kiểm soát rủi ro chặt chẽ và tiền gửi của khách hàng được bảo vệ an toàn trước các tình huống phát sinh đã được tính toán và có các giải pháp dự phòng, minh bạch hóa thông tin an toàn vốn và rủi ro của Ngân hàng nhằm đảm bảo quyền lợi của cổ đông, nhà đầu tư và người gửi tiền;

Năm 2017 và 2018 OCB tiếp tục áp dụng các công cụ QLRR theo Basel II, giao trách nhiệm kiểm soát rủi ro xuống từng đơn vị kinh doanh, theo từng sản phẩm nhằm đảm bảo sự tuân thủ nghiêm ngặt các chỉ số an toàn của Ngân Hàng. Song song với đó các dự án tập trung phê duyệt tín dụng, kiểm soát giải ngân và thu hồi nợ tiếp tục phát huy tác dụng cùng với quy trình số hóa giúp gia tăng hiệu quả kinh doanh và giám sát rủi ro chặt chẽ.

Không dừng lại ở Basel II phương pháp tiêu chuẩn, OCB cũng đang chuẩn bị nguồn lực về công nghệ, con người... để tiến tới áp dụng Basel II phương pháp nâng cao vào năm 2020. Đồng thời phấn đấu đạt xếp hạng B1 của Moody's từ cuối năm 2018 sau khi đã đạt mức xếp hạng cao nhất trong các Ngân hàng TMCP là B2 cho năm 2017.

2.9. Công tác phát triển thương hiệu

Năm 2017 đánh dấu một năm bứt phá của thương hiệu Ngân hàng Phương Đông – OCB với những điểm sáng đáng ghi nhận:

- OCB liên tiếp được các tổ chức uy tín, cơ quan giám sát ghi nhận với nhiều giải thưởng: Thương hiệu mạnh Việt Nam, Top 10 thương hiệu tiêu biểu, Dịch vụ bán lẻ ưu việt...
- OCB ngày càng được Khách hàng ghi nhận là một ngân hàng an toàn hiệu quả thông qua sự công nhận từ các tổ chức uy tín, cũng như quyết liệt triển khai các tiêu chuẩn quản trị quốc tế như: Moody's xếp hạng B2 cho OCB – là mức cao nhất của các Ngân hàng TMCP tại Việt Nam, đồng thời OCB là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam công bố đáp ứng tuân thủ theo tiêu chuẩn Basel II;
- Tăng cường đầu tư các kênh truyền thông số về mặt hình ảnh lẫn nội dung, qua đó truyền tải hiệu quả các thông tin bổ ích đến khách hàng, đạt được sự gắn bó cao và ủng hộ từ cộng đồng mạng. Trong năm 2017, Fanpage của OCB đã đạt hơn 404,000 Fan, và Website OCB đạt mốc 2 triệu lượt truy cập – là những đối tượng đang sử dụng và quan tâm đến các sản phẩm tài chính. Thông qua Fanpage, lực lượng chăm sóc khách hàng cũng đã tiếp cận và phục vụ cho hơn 300 khách mỗi ngày. Đây là một bước tiến trong truyền thông kết hợp bán hàng của OCB trong năm qua;
- Với các hoạt động sôi nổi trong năm 2017, OCB đã xuất hiện và được nhắc đến trong gần 4,000 tin bài liên quan đến tài chính/Ngân hàng, nằm trong Top 10 Ngân hàng có lượng tin/bài đạt cả về chất và lượng trên các kênh truyền thông chính thống tại Việt Nam.

2.10. Công tác khác

Hoàn tất xây dựng đề án cơ cấu lại ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 theo quyết định 1058/QĐ-TTg và định hướng NHNN;

Triển khai kế hoạch cải thiện môi trường kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh quốc gia, hỗ trợ và phát triển doanh nghiệp giai đoạn 2017 – 2020 theo định hướng NHNN và Chính Phủ;

Triển khai thí điểm và xây dựng kế hoạch nhân rộng dự án “chuyển đổi các đơn vị kinh doanh – OBT” từ tháng 11/2017 nhằm nâng cấp toàn diện chất lượng dịch vụ và chuẩn hóa công tác quản lý kinh doanh cho các đơn vị bán lẻ;

Thành lập mới Công ty chuyển tiền quốc tế Ngân hàng Phương Đông 100% vốn điều lệ trực thuộc OCB từ tháng 05/2017.

II. Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2018

1. Một số mục tiêu tài chính chủ yếu

ĐVT: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2017	Kế hoạch 2018	So sánh kế hoạch 2018 với thực hiện 2017	
				+/-	%
1	Tổng tài sản	84,353	115,700	31,347	37%
2	Vốn điều lệ	5,000	7,500	2,500	50%
3	Tổng huy động	76,577	104,407	27,830	36%
4	Huy động TT1	60,273	80,797	20,524	34%
5	Tổng dư nợ TT1 (không bao gồm TP VAMC)*	48,544	60,679	12,135	25%
6	Tỷ lệ nợ xấu	1.48%	≤ 3%		
7	Lợi nhuận trước thuế	1,018	2,000	982	96%

(*): Theo quy định tại công văn số 1077/NHNN-CSTT ngày 13/02/2018

(ghi chú: Số liệu theo BCTC riêng lẻ năm 2017)

2. Một số giải pháp thực hiện

Tận dụng các thành quả đã xây dựng được từ năm 2017 và điều kiện thuận lợi thị trường, OCB đặt ra những mục tiêu tham vọng hơn cho năm 2018 phù hợp với định hướng chiến lược giai đoạn 2017 – 2020, hướng đến việc nâng cao vị thế thương hiệu, mở rộng thị phần trên nền tảng các chuẩn mực an toàn quốc tế, cụ thể:

- Phấn đấu đạt mức tăng trưởng trên 30% đối với các chỉ tiêu hoạt động (trong điều kiện được cơ quan quản lý chấp thuận giới hạn tăng trưởng tín dụng), CIR kiểm soát dưới 48% (tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu thuần), lợi nhuận trên 2,000 tỷ;
- Tiếp tục chuyển dịch cơ cấu cho vay theo hướng giảm cho vay trung dài hạn, giảm mức độ tập trung theo ngành và khách hàng;
- Đẩy mạnh doanh số bán và đa dạng hoá các sản phẩm phi lãi suất, đưa tỷ lệ thu ngoài lãi lên 15% tổng thu thuần;
- Triển khai đồng bộ chiến dịch quảng bá thương hiệu, chương trình marketing, tiếp cận cộng đồng tại các điểm giao dịch đưa mức độ nhận diện thương hiệu OCB vào Top 10 dẫn đầu thị trường;
- Hoàn tất giai đoạn 1 và triển khai giai đoạn 2 lộ trình ngân hàng số với mục tiêu trở thành ngân hàng đầu tiên triển khai dịch vụ ngân hàng số trên nền tảng Omni channel;
- Nâng xếp hạng Moody lên B1, tuân thủ Basel II và các chỉ số an toàn theo SBV.

Để hiện thực hoá mục tiêu này, OCB xây dựng 8 chương trình và sáng kiến trọng tâm cho năm 2018 như sau:

- Xây dựng cơ chế Thúc đẩy triển khai các sáng kiến, dự án trong khuôn khổ chiến lược OCB, chiến lược của các khối kinh doanh nhanh chóng, đồng bộ và hiệu quả;
- Thay đổi toàn diện Mô hình tổ chức kinh doanh Khối Bán lẻ thông qua việc hoàn tất triển khai dự án OBT trước 31/12/2018;
- Dự án Omni Channel giai đoạn 2; hoàn tất dự án BPM giai đoạn 1 với bộ quy trình tín dụng số hoá end to end (từ phê duyệt tín dụng đến khâu giải ngân cho Khách hàng);
- Chương trình quảng bá thương hiệu và dịch vụ ngân hàng số với mục tiêu đưa OCB vào TOP 10 nhận diện thương hiệu;
- Tập trung hoá và tái cấu trúc hệ thống phê duyệt, giải ngân, Tài sản đảm bảo và Thu hồi nợ;
- Tuyển dụng đầy đủ và đảm bảo chất lượng nhân sự chủ chốt và lực lượng kinh doanh;
- Mở rộng đối tượng đánh giá và trả lương theo hiệu suất sang các Khối/Phòng ban hỗ trợ;
- Tiếp tục triển khai các chương trình kiểm tra, giám sát mức độ tuân thủ của toàn hệ thống.

Trên đây là tổng kết hoạt động năm 2017 và phương hướng, mục tiêu hoạt động năm 2018, trình HĐQT đóng góp.

Trân trọng./.

**TL. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TỔNG GIÁM ĐỐC**

(đã ký)

NGUYỄN ĐÌNH TÙNG

Số: 03 /2018/BC-BKS

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 03 năm 2018

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

Căn cứ vào các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (OCB), Ban kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) một số nội dung như sau:

I. THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2017

Trên cơ sở Báo cáo tài chính năm 2017 của Ban điều hành, kết quả báo cáo kiểm toán của Công ty kiểm toán Quốc tế KPMG, Ban kiểm soát báo cáo số liệu về Báo cáo tài chính năm 2017 của OCB như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	31/12/2016	31/12/2017	Tăng/giảm so năm trước	Tỷ lệ so năm trước
Tổng tài sản	63.815	84.353	20.538	132,2%
Tổng huy động	57.734	76.577	18.843	132,6%
Tổng dư nợ tín dụng TT1	38.837	48.544	9.707	125,0%
Vốn chủ sở hữu	4.716	6.137	1.421	130,1%
<i>Trong đó : Vốn điều lệ</i>	4.000	5.000	1.000	125,0%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng	813	1.274	461	156,7%
Lợi nhuận trước thuế	484	1.018	534	210,3%
Lợi nhuận sau thuế	387	814	427	210,3%
ROE	9,67%	20,03%		

❖ (Ghi chú: Số liệu theo BCTC riêng lẻ năm 2017 của OCB)

Ban kiểm soát nhận định:

- Báo cáo tài chính của OCB được lập đúng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định khác của pháp luật hiện hành, phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu, cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT CỦA ĐHĐCĐ

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu hoạt động kinh doanh	Kế hoạch theo ĐHĐCĐ 2017	Thực hiện 31/12/2017	Tỷ lệ hoàn thành KH
1. Tổng tài sản	85.100	84.353	99%
2. Tổng huy động	77.542	76.577	99%
3. Tổng dư nợ tín dụng TT1	48.546	48.544	100%
4. Tỷ lệ nợ xấu	<3%	1,48%	
5. Lợi nhuận trước thuế	780	1.018	131%

- Các nội dung quyết nghị khác
 - Đã thực hiện trích lập các quỹ, và chi trả cổ tức theo Nghị quyết ĐHĐCĐ
 - Đã chọn Cty kiểm toán năm 2018 cho OCB
 - Đã thực hiện phương án tăng vốn điều lệ năm 2017 từ 4.000 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng.
 - Đang tiến hành các thủ tục thành lập hoặc mua lại Công ty tài chính và thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản

III. GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH

Trong năm 2017, Ban kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động quản trị điều hành với các nội dung cơ bản sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật
- Giám sát việc tuân thủ chấp hành các tỷ lệ đảm bảo an toàn, các quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ (gồm 1 Nghị quyết phiên họp ĐHĐCĐ thường niên và 1 Nghị quyết lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản)
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết Hội đồng Quản trị (67 Nghị quyết HĐQT)
- Tham gia vào các Ủy ban, phiên họp của Hội đồng Quản trị
- Thông báo đến Hội đồng Quản trị, Ban điều hành, Ngân hàng Nhà nước các nội dung thuộc chức năng Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật.

IV. HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trong năm 2017, Ban kiểm soát đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định pháp luật:

- Hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ (thực hiện 27 cuộc kiểm toán nội bộ trong toàn hệ thống và thông báo, giám sát việc thực hiện các kiến nghị theo quy định)
- Thẩm định Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm và thông báo trong các phiên họp Hội đồng Quản trị.

- Phối hợp thực hiện các chỉnh sửa, khắc phục sau thanh tra của Ngân hàng Nhà nước.
- Tiến hành các phiên họp định kỳ (06 phiên họp) và bất thường, trao đổi việc giám sát hoạt động quản trị điều hành của OCB
- Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của Ban kiểm soát theo quy định.
- Báo cáo Ngân hàng Nhà nước các nội dung thuộc chức năng Ban kiểm soát theo quy định

V. NHIỆM VỤ NĂM 2018

Để hoàn thành tốt nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao phó, trên cơ sở định hướng kế hoạch hoạt động năm 2018 của OCB, Ban kiểm soát xác định nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2018 như sau:

- Thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và điều lệ của OCB.
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ và Nghị quyết Hội đồng Quản trị.
- Phê duyệt kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2018 với mục tiêu rà soát, đánh giá về mức độ đầy đủ, thích hợp, hiệu lực, khả thi của hệ thống kiểm soát nội bộ OCB tại các đơn vị, phòng ban được kiểm toán, đưa ra những khuyến nghị kịp thời để cải tiến, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, nhằm hạn chế, giảm thiểu những rủi ro có thể xảy ra.
- Rà soát lại hệ thống các quy định, quy trình đã ban hành trong các hoạt động chính yếu, góp ý bổ sung để hoàn thiện, phù hợp với quy định của pháp luật.
- Thực hiện và chỉ đạo thực hiện các yêu cầu khác của Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan chức năng phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ OCB.

VI. KIẾN NGHỊ

Qua báo cáo trình bày trên. Ban kiểm soát kiến nghị ĐHĐCĐ:

- Thông qua Báo cáo tài chính năm 2017.
- Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát và các nội dung khác được trình trước Đại hội.

Trân trọng

TM. BAN KIỂM SOÁT
Trưởng ban

(Đã ký)

NGUYỄN VĂN BÁ

Số: 04 /2018/TTr – HĐQT/ĐH

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018***Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017*

Căn cứ nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

Căn cứ báo cáo Kết quả kinh doanh năm 2017 của Ngân hàng TMCP Phương Đông đã được kiểm toán bởi công ty TNHH KPMG Việt Nam;

Hội Đồng Quản Trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 như sau:

ĐVT: đồng Việt Nam

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU
A	Lợi nhuận trước thuế	1.021.834.288.449
1	Lợi nhuận không chịu thuế TNDN	(3.506.134.001)
2	Lợi nhuận chịu thuế TNDN	1.025.340.422.450
B	Thuế thu nhập doanh nghiệp	205.068.084.490
C	Lợi nhuận sau thuế	816.766.203.959
D	Trích lập các quỹ theo quy định	
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	40.705.532.501
2	Quỹ dự phòng tài chính	81.411.065.002
E	Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ theo quy định	694.649.606.456
1	Trích lập quỹ phúc lợi	3.471.256.367
2	Trích lập quỹ khen thưởng	3.471.256.367
F	Lợi nhuận còn lại năm 2017 của cổ đông	687.707.093.722
G	Lợi nhuận còn lại của các năm trước 2017	12.060.377.728
H	Tổng lợi nhuận còn lại	699.767.471.450
	Phương án phân phối lợi nhuận	
1	Vốn điều lệ nhận cổ tức	4.897.590.000.000
2	Cổ tức	695.457.780.000
2.1	Cổ tức bằng cổ phiếu – Lần 1 (tỷ lệ: 10%)	489.759.000.000
2.2	Cổ tức bằng cổ phiếu – Lần 2 (tỷ lệ: 4.2%)(sau khi được ĐHĐCĐ thông qua).	205.698.780.000
3	Lợi nhuận chưa phân phối	4.309.691.450

Trân trọng!

Nơi nhận:

-Các cổ đông;

-Thành viên HĐQT;

-Thành viên BKS-Tổng Giám đốc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH,****(Đã ký)****TRỊNH VĂN TUẤN**

Số: 05 /TTr-HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 03 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

V/v Phương án tăng vốn điều lệ năm 2018

I. NHU CẦU TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- Nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo CAR (hệ số an toàn vốn) và đảm bảo theo tiêu chuẩn Base II.
- Thực hiện kế hoạch mở rộng mạng lưới giao dịch năm 2018 của OCB, tăng năng lực cạnh tranh.
- Đáp ứng yêu cầu tái cấu trúc hệ thống ngân hàng Việt Nam.
- Đầu tư hệ thống công nghệ hiện đại phục vụ cho việc hiện đại hóa ngân hàng, hỗ trợ cho việc phát triển sản phẩm mới, tăng cường khả năng hoạt động rủi ro của OCB.
- Mở rộng hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn và đầu tư góp vốn vào các đơn vị kinh doanh hiệu quả.
- Dự kiến trong năm 2018, OCB sẽ tăng vốn điều lệ lên 7.500 tỷ đồng, mức vốn tăng thêm 2.500 tỷ đồng theo phương án sử dụng vốn tăng thêm như sau:

a. Mua sắm, xây dựng cơ sở vật chất	359.546.484.000	đồng
Trong đó:		
- Đầu tư CNTT	165.368.400.000	đồng
- Nâng cấp tài sản, XDCB	87.991.738.000	đồng
- Trang bị TSCĐ, CCLĐ	106.186.346.000	đồng
b. Bổ sung nguồn vốn KD đầu tư và cho vay	2.140.453.516.000	đồng
Tổng cộng	2.500.000.000.000	đồng

II. NỘI DUNG CHI TIẾT PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1. Nội dung tăng vốn:

a. Mức vốn điều lệ tăng thêm:

Vốn điều lệ hiện tại	5.000.000.000.000 đồng
Vốn điều lệ tăng thêm	2.500.000.000.000 đồng
Vốn điều lệ sau khi tăng	7.500.000.000.000 đồng

b. Đối tượng phát hành:

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2017 được chia thành 2 đợt phát hành và cho các đối tượng sau:

Đợt phát hành	Vốn điều lệ tăng thêm
Đợt 1: Tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ lên 6.699 tỷ:	<u>1.699.463.730.000</u> đồng
- Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức tỷ lệ 14.2% cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31.12.2017.	695.457.780.000 đồng
- Phát hành thêm 20.5% cổ phần cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu với giá bằng mệnh giá (10.000 đồng/cp). <i>Trong đó: cổ phiếu quỹ 10.241.000 cp không hưởng cổ phiếu thưởng và không được đăng ký phát hành thêm.</i>	1.004.005.950.000 đồng
Đợt 2: Tăng vốn điều lệ từ 6.699 tỷ đồng lên 7.500 tỷ đồng:	<u>800.536.270.000</u> đồng
- Phát hành riêng lẻ cho đối tượng chọn lọc. <i>Trong đó: Đối tượng chọn lọc bên ngoài và cổ đông hiện hữu tham gia đợt phát hành riêng lẻ không bao gồm các Cổ đông sở hữu mức cổ phần trọng yếu, thành viên HĐQT, thành viên BKS và Tổng Giám đốc</i>	800.536.270.000 đồng
Tổng cộng:	2.500.000.000. 000 đồng

c. Kế hoạch thực hiện:

Thời gian phát hành: Thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

2. Chi tiết phương án phát hành

a. Đợt 1: Tăng vốn điều lệ từ 5.000 tỷ lên 6.699 tỷ:

♦ Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:

1. Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Phương Đông
2. Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông, không hạn chế chuyển nhượng
3. Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng/cổ phiếu
4. Tổng số cổ phiếu đã phát hành:	500.000.000 cổ phiếu
5. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:	489.759.000 cổ phiếu
6. Số lượng cổ phiếu quỹ:	10.241.000 cổ phiếu
7. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:	69.545.778 cổ phiếu
8. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá:	695.457.780.000 đồng
9. Tỷ lệ phát hành (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành):	14,20%
10. Nguồn vốn:	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến ngày 31.12.2017
11. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:	Cổ phiếu phát hành để trả cổ tức theo phương thức thực hiện quyền sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Số lượng cổ phần lẻ cộng dồn phát sinh sẽ được ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phân phối hết vào quỹ phát triển nguồn nhân lực do Công đoàn OCB đứng tên.

♦ **Chào bán thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu:**

1. Tổ chức phát hành:	Ngân hàng TMCP Phương Đông
2. Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Phương Đông
3. Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông, không hạn chế chuyển nhượng
4. Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng/cổ phiếu
5. Số lượng cổ phiếu chào bán dự kiến:	100.400.595 cổ phiếu
6. Hình thức chào bán:	Chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
7. Đối tượng chào bán:	Cổ đông hiện hữu của Ngân hàng tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu.
8. Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến:	Tỷ lệ thực hiện quyền 1.000:205 (cổ đông sở hữu 1.000 cổ phiếu sẽ được quyền mua 205 cổ phiếu mới) Số cổ phiếu mỗi cổ đông được quyền mua sẽ làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
9. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu không chào bán hết trong trường hợp cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện một phần quyền mua:	– Đối với toàn bộ số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn và số cổ phiếu do các cổ đông không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện một phần quyền mua (nếu có) (sau đây gọi tắt là “Cổ Phiếu Cần Phân Phối”), sẽ được HĐQT cộng dồn và phân phối tiếp với giá bán không thấp hơn giá chào bán cho cổ đông hiện hữu. – HĐQT quyết định chi tiết việc chào bán Cổ Phiếu Cần Phân Phối. – Cổ Phiếu Cần Phân Phối bị hạn chế chuyển nhượng 01 (một) năm. – Trong trường hợp hết hạn phân phối cổ phần theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn nếu có), nếu vẫn còn Cổ Phiếu Cần Phân Phối thì số cổ phần chưa phân phối hết này được hủy và HĐQT ra quyết định kết thúc đợt chào bán.
10. Chuyển nhượng quyền mua:	Quyền mua được thực hiện chuyển nhượng 01 lần
11. Giá chào bán dự kiến:	10.000 đồng/cổ phiếu

12. Tổng khối lượng vốn huy động dự kiến:	1.004.005.950.000 đồng
13. Nguyên tắc xác định giá chào bán:	– Giá trị sổ sách tại thời điểm 31/12/2017 là: 11.989 đồng/cổ phiếu (căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2017). – Giá chào bán 10.000 đồng/ cổ phiếu.
14. Cam kết đưa cổ phiếu vào giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán có tổ chức:	Cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu sẽ được đưa vào giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán có tổ chức trong thời hạn một năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, theo đúng quy định của pháp luật.
15. Mức độ pha loãng cổ phiếu sau khi phát hành:	Đợt chào bán cổ phiếu có thể làm pha loãng thu nhập trên 1 cổ phiếu (EPS)

b. Đợt 2: Tăng vốn điều lệ từ 6.699 tỷ đồng lên 7.500 tỷ đồng

♦ Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ:

1. Tổ chức phát hành:	Ngân hàng TMCP Phương Đông
2. Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Phương Đông
3. Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
4. Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng/cổ phiếu
5. Hình thức chào bán:	Chào bán cổ phiếu riêng lẻ
6. Số lượng cổ phiếu chào bán dự kiến:	80.053.627 cổ phiếu
7. Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến chào bán (theo mệnh giá):	800.536.270.000 đồng
8. Giá chào bán dự kiến:	Không thấp hơn giá trị sổ sách trên mỗi cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối quý gần nhất với thời điểm phát hành
9. Hạn chế chuyển nhượng:	Cổ phần mới phát hành trong đợt chào bán riêng lẻ chịu hạn chế chuyển nhượng 01 (một) năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, theo quy định của pháp luật.
10. Xử lý số cổ phiếu không được bán hết:	Trường hợp số cổ phiếu phát hành không được các nhà đầu tư mua hết, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định phân phối cho các đối tượng khác.

11. Nhà đầu tư được chào bán và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư chào bán:	– Nhà đầu tư được chào bán là các nhà đầu tư trong nước, nhà đầu tư nước ngoài (dưới 100 nhà đầu tư). Đáp ứng các tiêu chí phát hành dưới đây: – Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư: ▪ Tổ chức, cá nhân có năng lực tài chính, có mong muốn đầu tư lâu dài và đồng hành cùng sự phát triển của OCB; và ▪ Có tỷ lệ sở hữu cổ phần sau đợt chào bán phù hợp với quy định pháp luật. – ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn và thông qua danh sách nhà đầu tư được mua và số lượng cổ phiếu được mua trên cơ sở đảm bảo đợt phát hành tăng vốn được thành công và đem lại lợi ích cho cổ đông và Ngân hàng.
12. Thời gian thực hiện:	Trong năm 2018 và sau khi được Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận.

3. Cân đối nguồn vốn và sử dụng vốn năm 2018: (Đính kèm phụ lục 1)

4. Tính toán các chỉ tiêu kế hoạch năm 2018 sau khi tăng vốn: (Đính kèm phụ lục 2)

5. Khả năng quản trị, quản lý, giám sát của OCB:

- Kết thúc 2017 OCB đã đạt được mục tiêu đảm bảo là Ngân hàng quản trị, quản lý tốt vốn:
 - Tổng tài sản tăng 32%;
 - Nợ xấu 1,5% (2,2% bao gồm VAMC);
 - Lợi nhuận trước thuế tăng gấp đôi đạt 1,022 tỷ đồng (với ROAE 20% nằm trong top 10 Ngân hàng Việt Nam).
- Hội đồng quản trị OCB gồm những thành viên có bề dày kinh nghiệm trong kinh doanh và quản trị doanh nghiệp. Ban điều hành OCB ổn định, có chuyên môn cao, đủ khả năng đáp ứng được yêu cầu phát triển của OCB trong tương lai.
- Ngân hàng TMCP Phương Đông tập trung vào công tác đào tạo, phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao. Để nâng cao năng lực cạnh tranh và chuẩn bị cho quá trình hội nhập ngày càng sâu rộng của nền kinh tế Việt Nam trong thời gian tới.
- Đã hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro toàn thể ngân hàng theo 03 cấp độ: kiểm soát tuân thủ, quản lý rủi ro, kiểm toán nội bộ được vận hành bởi đội ngũ nhân sự giàu kinh nghiệm, tính tuân thủ rất cao, ý thức chấp hành quy định pháp luật được ưu tiên hàng

đầu. Bên cạnh đó, OCB ngày càng hoàn thiện quy trình tác nghiệp theo quy định của Ngân hàng nhà nước Việt Nam và chuẩn mực quốc tế.

- Tình hình tài chính của Ngân hàng TMCP Phương Đông lành mạnh, đáp ứng các chỉ tiêu của Ngân hàng nhà nước Việt Nam quy định, với tình hình tài chính như hiện nay, OCB đủ sức phát triển, ổn định và bền vững.

Từ những yếu tố then chốt trên, OCB đủ khả năng quản trị, điều hành và giám sát vận hành ngân hàng có quy mô vốn điều lệ 7.500 tỷ đồng.

III. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG SAU:

1. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2018 của OCB phát hành lên 7.500.000.000.000 đồng

2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị

- Lập phương án chi tiết sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán đảm bảo lợi ích cổ đông và Ngân hàng;
- Quyết định đối tượng bán, số lượng, giá bán, thời điểm bán cổ phần cho cổ đông chọn lọc một cách có lợi nhất cho OCB và theo đúng quy định của Nhà nước.
- Quyết định thực hiện việc tăng vốn tổng thể hoặc từng phần của phương án trên cho phù hợp với tình hình thực tế của OCB.
- Thực hiện việc chào bán, thực hiện tất cả các thủ tục, quy trình theo phương án đã được phê duyệt, sao cho việc huy động vốn của Ngân hàng được thực hiện và hoàn thành theo đúng quy định của pháp luật.
- Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn điều lệ (bao gồm cả quyết định về các nội dung chưa được trình bày trong phương án tăng vốn này) và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước theo các quy định của pháp luật khi làm thủ tục tăng vốn điều lệ. Quyết định việc ký kết các văn bản liên quan để thực hiện việc tăng vốn.
- Cập nhật, sửa đổi việc tăng vốn điều lệ theo kết quả phát hành thực tế của từng đợt vào Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ phù hợp với quy định pháp luật.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH,**

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

Số: 06 /2018/TTr – HĐQT/DH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

V/v Phê duyệt Lương, tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018.

Căn cứ các quy định về thù lao, phụ cấp chuyên trách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát;

Căn cứ tình hình thực tế và nhu cầu hoạt động của Ngân hàng TMCP Phương Đông trong những năm qua và năm 2018;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Hội đồng quản trị đề xuất Đại hội đồng cổ đông phê duyệt tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách hoạt động năm 2018 của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát 20 tỷ đồng (1% LNTT 2.000 tỷ đồng).
2. Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân bổ mức thù lao và các lợi ích khác đối với Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát trong ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt nêu trên.

Trân trọng./-

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH,

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

Số: 07 /2018/TTr – HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

*V/v Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2019
của Ngân hàng TMCP Phương Đông.*

Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Phương Đông;

Căn cứ Thông tư 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam v/v “Quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài”;

Căn cứ các quy định pháp luật hiện hành liên quan đến việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua danh sách 04 (bốn) Công ty Kiểm toán độc lập để lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cung cấp dịch vụ kiểm toán và soát xét các Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) trong năm 2019, cụ thể:
 - a) Công ty TNHH Pricewaterhousecoopers Việt Nam (PWC);
 - b) Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
 - c) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
 - d) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
2. Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn và bổ nhiệm một trong bốn Công ty kiểm toán nêu trên thực hiện soát xét và phát hành báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm, và kiểm toán báo cáo tài chính của năm 2019 theo quy định hiện hành.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

Số: 08/2018/TT– HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

*V/v triển khai niêm yết cổ phiếu của OCB trên
Sở giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh*

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010, sửa đổi, bổ sung bởi Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB).

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 02/2016/NQ-ĐHĐCĐ ngày 03/12/2016, Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai và hoàn thiện hồ sơ niêm yết cổ phiếu Ngân hàng TMCP Phương Đông ("OCB") theo quy định hiện hành. Vì vậy, Hội đồng quản trị báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc tiếp tục thực hiện kế hoạch niêm yết cổ phần của OCB trên Sở giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) như sau:

- 1) Phê duyệt việc OCB thực hiện kế hoạch niêm yết Cổ phiếu OCB trên Sở giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh (HOSE);
- 2) Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị OCB tất cả các thủ tục và ký kết các giấy tờ liên quan đến việc niêm yết cổ phiếu trên HOSE, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các công việc sau:
 - Quyết định thời điểm nộp hồ sơ xin chấp thuận của Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh cho việc niêm yết cổ phần OCB;
 - Hoàn thiện và quyết định thông qua các nội dung của tài liệu trong bộ hồ sơ liên quan đến việc niêm yết cổ phiếu, phù hợp với quy định của pháp luật gửi các cơ quan nhà nước có thẩm quyền để xin phép các chấp thuận cần có; và
 - Quyết định và thực hiện mọi thủ tục, công việc khác có liên quan đến kế hoạch niêm yết cổ phiếu OCB nhằm đảm bảo thực hiện việc niêm yết cổ phiếu Ngân hàng thành công.

Trân trọng,

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

Số: 09/2018/TTr – HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

V/v tiếp tục triển khai việc thành lập hoặc mua lại Công ty tài chính.

1. Lý do và sự cần thiết thành lập Công ty tài chính:

- Hiện tại OCB đã có Khối khách hàng Đại chúng – ComB hoạt động cho vay tài chính tiêu dùng; đang hoạt động rất hiệu quả, với qui mô phát triển nhanh, nên cần tách thành Công ty tài chính độc lập để thuận lợi cho quản lý kinh doanh và quản trị rủi ro.
- ĐHĐCĐ ngày 19/4/2017 đã có Nghị quyết về việc thành lập hoặc mua lại Công ty tài chính nhưng năm qua chưa thực hiện được.
- Do đó, để có căn cứ thực hiện các hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định pháp luật, OCB cần thiết phải thành lập mới hoặc mua lại một Công ty tài chính hiện có trên thị trường.

2. Mô hình Công ty thành lập mới hoặc mua lại:

Là Công ty tài chính thực hiện các hoạt động tín dụng tiêu dùng, cho thuê tài chính, bao thanh toán và các hoạt động khác phù hợp với quy định pháp luật. Hoạt động dưới hình thức công ty con do OCB đầu tư 100% vốn với số vốn điều lệ ban đầu là 500 tỷ đồng (mức vốn pháp định tối thiểu đối với Công ty tài chính) hoặc mua lại một Công ty tài chính khác với mức tối thiểu 70% vốn điều lệ của công ty này.

3. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- a) Chủ trương thành lập Công ty TNHH MTV Tài chính Ngân hàng TMCP Phương Đông (gọi tắt là Công ty Tài chính OCB) hoặc mua lại một Công ty tài chính khác với mức tối thiểu 70% vốn điều lệ của công ty này.
- b) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị lập, phê duyệt đề án về việc thành lập Công ty tài chính OCB hoặc mua lại Công ty tài chính và thay đổi, bổ sung nội dung của đề án; chỉ đạo thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan có thẩm quyền về việc thành lập Công ty tài chính OCB hoặc mua lại Công ty tài chính theo quy định; và tùy điều kiện pháp luật quy định và thị trường mà quyết định (i) mô hình tổ chức cụ thể và các vấn đề khác có liên quan đến việc thành lập hoặc mua lại; tổ chức và hoạt động của Công ty tài chính OCB, và (ii) thời điểm thực hiện, triển khai đề án thành lập hoặc mua lại Công ty tài chính OCB.

- c) Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tùy theo điều kiện pháp quy và tính hiệu quả của các đề án mà quyết định thành lập Công ty tài chính hoặc mua lại Công ty tài chính.
- d) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện toàn bộ các quyền nhân danh chủ sở hữu đối với Công ty tài chính OCB.
- e) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị tiến hành đăng ký thành lập và thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật để thành lập doanh nghiệp là Công ty tài chính trực thuộc Ngân hàng Phương Đông theo quy định của Luật Doanh nghiệp và các văn bản pháp luật có liên quan.
- f) Việc Ủy quyền trên đây có giá trị thực hiện cho đến khi Công ty tài chính OCB được thành lập hoặc mua lại hoặc Đại hội đồng cổ đông có nghị quyết khác thay thế.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

Số: 10 /2018/TTr – HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

V/v tiếp tục thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/4/2017, Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản theo quy định hiện hành. Vì vậy, Hội đồng quản trị báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt tiếp tục triển khai việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản như sau:

1. Lý do và sự cần thiết thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản:

Theo quy định tại Quyết định số 150/2001/QĐ-TTg ngày 5/10/2001 của Thủ tướng Chính phủ và Quyết định số 1389/2001/QĐ-NHNN ngày 7/11/2001 của Ngân hàng Nhà nước về việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc ngân hàng thương mại thì ngân hàng thương mại được thành lập công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc.

Nhằm phục vụ nhu cầu quản lý nợ và khai thác tài sản của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) thông qua việc tiếp nhận, quản lý và thu hồi các khoản nợ tồn đọng, đảm bảo kinh doanh an toàn và bền vững, đồng thời phục vụ nhu cầu xử lý nợ và tài sản tồn đọng của các doanh nghiệp khác, quản lý đầu tư và khai thác kinh doanh các tài sản của OCB để đảm bảo hiệu quả đầu tư cao nhất, OCB cần thiết phải thành lập công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc OCB.

2. Mô hình Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản:

Là công ty quản lý nợ và khai thác tài sản thực hiện các hoạt động quản lý nợ và khai thác tài sản và các hoạt động khác phù hợp với quy định pháp luật. Công ty hoạt động dưới hình thức công ty TNHH một thành viên, là công ty con do OCB đầu tư 100% vốn với số vốn điều lệ ban đầu là 100 tỷ đồng, có tư cách pháp nhân, hạch toán độc lập.

3. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- a) Chủ trương thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông.
- b) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị lập, phê duyệt đề án về việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông và thay đổi, bổ sung nội dung của đề án; chỉ đạo thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước và

các cơ quan có thẩm quyền về việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông; và tùy điều kiện pháp luật quy định và thị trường mà quyết định (i) mô hình tổ chức cụ thể và các vấn đề khác có liên quan đến việc thành lập Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông, và (ii) thời điểm thực hiện, triển khai đề án.

- c) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện toàn bộ các quyền nhân danh chủ sở hữu đối với Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông.
- d) Ủy quyền cho Hội đồng quản trị tiến hành đăng ký thành lập và thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật để thành lập doanh nghiệp là Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông theo quy định của Luật Doanh nghiệp và các văn bản pháp luật có liên quan.
- e) Việc Ủy quyền trên đây có giá trị thực hiện cho đến khi Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản trực thuộc Ngân hàng TMCP Phương Đông được thành lập hoặc Đại hội đồng cổ đông có nghị quyết khác thay thế.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN

BẢNG PHÂN TÍCH
NHỮNG NỘI DUNG MỚI CỦA DỰ THẢO ĐIỀU LỆ 2018
NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG (OCB)

STT	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ OCB 2017	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ 2018	CƠ SỞ PHÁP LÝ
1	Điều 1. Định nghĩa các thuật ngữ trong Điều lệ 22. “Luật Các tổ chức tín dụng” có nghĩa là Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16-06-2010.	Điều 1. Định nghĩa các thuật ngữ trong Điều lệ 22. “Luật Các tổ chức tín dụng” có nghĩa là Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16-06-2010 <u>và các sửa đổi, bổ sung.</u>	Phù hợp Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.
2	Điều 14. Tỷ lệ sở hữu cổ phần 3. Cổ đông và người có liên quan của Cổ đông đó không được sở hữu vượt quá 20% vốn điều lệ của OCB.	Điều 14. Tỷ lệ sở hữu cổ phần 3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá 20% vốn điều lệ của OCB, trừ trường hợp khác theo quy định pháp luật. <u>Cổ đông lớn của OCB và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.</u>	Phù hợp Khoản 14 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.
3	Điều 26. Nghĩa vụ của Cổ đông phổ thông OCB 1. Cổ đông của OCB phải thực hiện các nghĩa vụ sau: d. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phần	Điều 26. Nghĩa vụ của Cổ đông phổ thông OCB 1. Cổ đông của OCB phải thực hiện các nghĩa vụ sau: d. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận	Phù hợp Khoản 13 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.

STT	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ OCB 2017	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ 2018	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	tại OCB.	chuyển nhượng cổ phần tại OCB; <u>không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của OCB; không được góp vốn, mua cổ phần của OCB dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật.</u>	
4	Điều 43. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ 2. Chủ tịch Hội đồng Quản trị của OCB không được đồng thời là Người điều hành của OCB và của tổ chức tín dụng khác. 4. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: a) Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp đó là công ty con của OCB; b) Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc hoặc Phó Giám đốc của doanh nghiệp khác.	Điều 43. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ 2. Chủ tịch Hội đồng quản trị, <u>Tổng giám đốc của OCB không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.</u> 4. Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của OCB. Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc	Phù hợp Khoản 7 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.

STT	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ OCB 2017	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ 2018	CƠ SỞ PHÁP LÝ
		(Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.	
5	Điều 44. Tiêu chuẩn và điều kiện để được bầu, bổ nhiệm 1. Thành viên Hội đồng Quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây: c. Là cá nhân sở hữu hoặc người được uỷ quyền đại diện sở hữu ít nhất 5% vốn điều lệ của OCB, trừ trường hợp là thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị hoặc có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc có ít nhất 03 năm là người quản lý của tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp hoạt động trong ngành bảo hiểm, chứng khoán, kế toán, kiểm toán hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kiểm toán hoặc kế toán. 3. Tổng Giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây: d. Có ít nhất 05 năm làm người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm làm Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc hoặc Phó Giám đốc doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với	Điều 44. Tiêu chuẩn và điều kiện để được bầu, bổ nhiệm 1. Thành viên Hội đồng Quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây: c. <u>Có bằng đại học trở lên</u>; Có ít nhất 03 năm là người quản lý, <u>người điều hành</u> của tổ chức tín dụng hoặc có <u>ít nhất 05 năm</u> là người quản lý, <u>người điều hành</u> của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác <u>có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng</u> hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán. 3. Tổng Giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây: d. Có ít nhất 05 năm là người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng <u>và có ít nhất 05 năm làm</u>	Phù hợp Khoản 10 và Khoản 11 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.

STT	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ OCB 2017	NỘI DUNG ĐIỀU LỆ 2018	CƠ SỞ PHÁP LÝ
	ngân hàng thương mại cổ phần theo quy định của pháp luật hoặc có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán hoặc kiểm toán.	<u>việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán</u> hoặc có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.	
6	Điều 56. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị 4. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng Quản trị, các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ và Người quản lý, Người điều hành khác theo quy định nội bộ của OCB.	Điều 56. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị 4. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của OCB.	Phù hợp Khoản 16 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.
7	Điều 65. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát 2. Ban hành Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.	Điều 65. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát 2. Ban hành Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo; Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ.	Phù hợp Khoản 9 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12.

Số: 11/2018/TTr– HĐQT/ĐH

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

V/v Sửa đổi Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phương Đông

Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Phương Đông (OCB) đã được soạn thảo dựa trên cơ sở Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Hiện nay, Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14. Do đó, một số nội dung trong Điều lệ OCB không còn phù hợp, cần phải sửa đổi, bổ sung nhằm tuân thủ quy định pháp luật.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua nội dung cơ bản của dự thảo theo Điều lệ sửa đổi của OCB (đính kèm).
2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị hoàn chỉnh dự thảo Điều lệ sửa đổi của OCB trên cơ sở ý kiến tham gia của cổ đông và làm thủ tục với cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

Trân trọng./-

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH,**(Đã ký)****TRỊNH VĂN TUẤN**

Số: 12/2018/TT– HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 3 năm 2018

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018

V/v Ủy quyền cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông

Để công tác quản trị, điều hành, kiểm soát của Ngân hàng được thực hiện kịp thời, thuận lợi và hiệu quả, kính trình Đại hội đồng cổ đông thống nhất ủy quyền cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông sau đây:

A. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ỦY QUYỀN CHO HĐQT

1. Thông qua quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Phương Đông.
2. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng TMCP Phương Đông.
3. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng TMCP Phương Đông.
4. Quyết định việc thay đổi, bổ sung ngành nghề, hoạt động khác phát sinh vào nội dung giấy phép thành lập và hoạt động của OCB theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.
5. Xem xét, quyết định việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính hiện tại sang địa điểm khác phù hợp với nhu cầu hoạt động của OCB. Thực hiện các thủ tục cần thiết để thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính, thay đổi, chuyển đổi nội dung hoạt động của OCB tại Giấy phép hoạt động, Giấy phép thành lập và Điều lệ OCB.
6. Xem xét, quyết định việc thay đổi, bổ sung nội dung đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật doanh nghiệp.
7. Quyết định Tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại OCB nhưng không được vượt quá 30% vốn điều lệ của OCB hoặc một tỷ lệ tối đa khác theo quy định pháp luật.
8. Trong thời gian giữa hai Phiên họp thường niên 2018 và 2019 của Đại hội đồng cổ đông OCB, được chủ động quyết định theo quy định của pháp luật đối với toàn bộ hoạt động liên quan đến, góp vốn, mua cổ phần, đầu tư, mua, bán tài sản, giao kết hợp đồng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông và báo cáo kết quả thực hiện ra Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019, cụ thể như sau:

- a) Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của OCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

Tổng mức góp vốn, mua cổ phần vào các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác không được vượt quá 40% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của OCB.

- b) Quyết định đầu tư, mua bán tài sản của OCB có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của OCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- c) Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của OCB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa OCB với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của OCB; công ty con, công ty liên kết của OCB.

B. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ỦY QUYỀN CHO BAN KIỂM SOÁT

Thông qua quy định về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Phương Đông.

Việc ủy quyền trên đây có giá trị thực hiện đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên kỳ tới.

Trân trọng,

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ & BAN KIỂM SOÁT
CHỦ TỊCH HĐQT**

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Thành viên BKS;
- Tổng Giám đốc.

(Đã ký)

TRỊNH VĂN TUẤN