

Số: 974 /2023/CV-VB

Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi:

- Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội

Tổ chức: Ngân Hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Gọi tắt là Vietbank)

Trụ sở chính: 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng

Điện thoại: (079) 3621454

Fax: (079) 3621858

Nội dung công bố thông tin: Nghị quyết HĐQT số .35./2023/NQ-HĐQT ngày 05/04/2023 của Hội đồng quản trị Vietbank về việc thông qua tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

Các tài liệu trên được đăng tải trên Website Vietbank theo đường dẫn sau:

<https://www.vietbank.com.vn/quan-he-co-dong/dai-hoi-co-dong>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu TT MKT.



Q. TỔNG GIÁM ĐỐC

NGUYỄN HỮU TRUNG

NGHỊ QUYẾT
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín (Vietbank);
- Căn cứ Quy chế về Cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT ngày 05/04/2023,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Hội đồng quản trị nhất trí nội dung sau:

1. Thông qua nội dung các tài liệu tại mục 2 của Tờ trình số 50/2023/TT-VP.HĐQT ngày 30/3/2023 về việc thông qua tài liệu chuẩn bị họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Theo đó, Hội đồng quản trị chấp thuận:
 - a. Thông qua các tài liệu để trình/báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023:
 - (i) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023.
 - (ii) Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán.
 - (iii) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và kết quả đánh giá hiệu quả hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, các Hội đồng, Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị.
 - (iv) Báo cáo của Ban kiểm soát về: kết quả kinh doanh của Vietbank, về kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc; tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và của kết quả đánh giá hiệu quả hoạt động các thành viên Ban kiểm soát.
 - (v) Báo cáo kết quả triển khai hồ sơ tăng vốn và niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán theo Nghị quyết ĐHĐCĐ số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022.
 - (vi) Báo cáo tiến độ, kết quả phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021 theo Nghị

quyết ĐHCĐ số 02/2021/NQ-ĐHCĐ.

- (vii) Báo cáo tiến độ triển khai thực hiện đầu tư mua tài sản Lim 2 theo Nghị quyết ĐHCĐ số 01/2020/NQ-ĐHCĐ ngày 25/5/2020 và Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHCĐ ngày 26/4/2021.
 - (viii) Báo cáo các khoản cấp tín dụng cho đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật Các TCTD.
 - (ix) Báo cáo về việc sửa đổi, bổ sung cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành Vietbank.
 - (x) Báo cáo về kết quả phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro theo quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN.
 - (xi) Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.
 - (xii) Tờ trình thông qua thù lao, ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023.
 - (xiii) Tờ trình của Ban kiểm soát về việc thực hiện công tác kiểm toán độc lập cho niên độ tài chính 2022 – 2025.
 - (xiv) Báo cáo công khai lợi ích liên quan của các TV HĐQT, BKS và Ban TGD định kỳ hàng năm (năm 2022).
2. Giao Tổng giám đốc chỉ đạo các Khối/Trung tâm/Phòng, ban liên quan phối hợp với Văn phòng HĐQT hoàn thiện các tài liệu và thực hiện công bố thông tin (đăng tải trên Website Vietbank) theo đúng quy định pháp luật.
 3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện các nội dung phê duyệt trên của Hội đồng quản trị theo đúng quy định pháp luật, NHNN và Điều lệ khi triển khai thực hiện.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ..05../...4../2023.

Điều 3. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Văn phòng HĐQT, các Khối/Trung tâm/Phòng/Ban Hội sở và các đơn vị trong toàn hệ thống Vietbank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Sao kính gửi:
 - Ban Kiểm soát (để biết);
- Lưu Thư ký HĐQT.



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023 CỦA VIETBANK**

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ban lãnh đạo trân trọng báo cáo Đại hội đồng Cổ đông về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 (theo số liệu báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 đã được kiểm toán độc lập) và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 như sau:

PHẦN I
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022
(SỐ LIỆU BCTC HỢP NHẤT ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP)

Kinh tế - xã hội Việt Nam: Nhìn lại năm 2022, mặc dù còn nhiều khó khăn thách thức, kinh tế vĩ mô tiếp tục duy trì ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, cán cân thanh toán được đảm bảo; chính sách tiền tệ, tài khóa được điều hành chủ động, linh hoạt, hiệu quả và nền kinh tế Việt Nam đã đạt được nhiều con số đáng chú ý. Ước tính Tổng sản phẩm quốc nội (GDP) năm 2022 tăng 8,02% so năm trước và đạt 409 tỷ USD; Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân năm 2022 tăng 3,15% so với năm 2021 và đạt mục tiêu Quốc Hội đề ra; Lạm phát cơ bản bình quân năm 2022 tăng 2,59% so với bình quân năm 2021 được kiểm soát trong mục tiêu và duy trì ổn định. Bên cạnh đó, Tổng kim ngạch xuất khẩu đạt 732.5 tỷ USD cùng mức xuất siêu 11.2 tỷ USD (năm trước xuất siêu 3.32 tỷ USD)-là rất ấn tượng.

Đối với Ngành ngân hàng Việt Nam: Trong năm 2022, kinh tế toàn cầu chứng kiến lạm phát gia tăng, giá dầu, nguyên vật liệu tăng cao, xu hướng thắt chặt chính sách tiền tệ của các Ngân hàng Trung ương lớn. Điều này đã gây nên áp lực lớn đối với việc điều hành chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã tăng lãi suất điều hành, nỗ lực giữ giá tiền Đồng, nới chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng lên 15,5-16%, tăng mạnh lãi suất huy động, kiểm soát đặc biệt Ngân hàng TMCP SCB..., tạo điều kiện để các tổ chức tín dụng (TCTD) không ngừng kiểm soát lãi suất cho vay lĩnh vực bất động sản, chứng khoán đồng thời hỗ trợ nền kinh tế phục hồi và đảm bảo an toàn hoạt động của hệ thống ngân hàng. Tính đến thời điểm 21/12/2022, Tổng phương tiện thanh toán tăng 3,85% so với cuối năm 2021 (cùng thời điểm năm 2021 tăng 8,31%); Huy động vốn của các TCTD tăng 5,99% (cùng thời điểm năm 2021 tăng 7,73%); Dư nợ tín dụng năm 2022 của toàn nền kinh tế ước tính tăng khoảng 14,5% so với cuối năm 2021 (cùng thời điểm năm 2021 tăng 12,53%). Các TCTD hoạt động ổn định, lành mạnh, nợ xấu tiềm ẩn tăng nhưng trong tầm kiểm soát, năng lực tài chính (nhất là vốn chủ sở hữu) được củng cố.

Trong bối cảnh chung đó, Vietbank tiếp tục tăng trưởng về quy mô và đạt được những kết quả tích cực, cụ thể như sau:



KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA VIETBANK NĂM 2022:

A. NHỮNG KẾT QUẢ CHÍNH:

1. Các chỉ tiêu về quy mô:

Đvt: Tỷ đồng,%

Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022 (***)	% KH 2022
Tổng tài sản	111.307	103.377	115.000	96,8%
Tổng dư nợ cấp tín dụng (*)	67.541	56.678	65.200	104%
Tổng huy động vốn (**)	81.110	74.391	84.000	96,6%
Vốn điều lệ	4.777	4.777		
Lợi nhuận trước thuế	656	636	800	82,0%

(*) Tổng dư nợ cấp tín dụng bao gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp.

(**) Tổng huy động vốn bao gồm Huy động tiền gửi khách hàng, Phát hành giấy tờ có giá.

(***) Các chỉ tiêu tài chính cơ bản chưa đạt theo Kế hoạch kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông giao theo NQ01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022, nguyên nhân do nền kinh tế trong nước và thế giới có nhiều biến động và ảnh hưởng mạnh mẽ đến hệ thống ngân hàng, trong đó có Vietbank. Lãi suất tăng nhanh trong thời gian ngắn, không thuận lợi cho việc huy động nguồn vốn; thanh khoản thị trường hạn chế từ 04/10/2022 đến tết âm lịch, ảnh hưởng rất lớn hoạt động của Ngân hàng. Do đó, ngay đầu Quý 4/2022 Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành xem xét điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 phù hợp với tình hình thực tế, tại phiên họp HĐQT Quý 4/2022 thông qua tờ trình điều chỉnh kế hoạch của BDH theo NQ 03/2023/NQ-HĐQT ngày 06/01/2023.

Ghi chú: TH: Thực hiện, KH: Kế hoạch; +/-: Tăng/giảm hay chênh lệch so với; %: đạt tỷ lệ so với

❖ Đánh giá chung về quy mô:

➤ Tổng tài sản

Kết thúc năm 2022, tổng tài sản của Vietbank đạt 111.307 tỷ đồng, tăng trưởng 7,7% so với cuối năm 2021 (tương đương tăng 7.929 tỷ đồng) và hoàn thành 96,8% kế hoạch. Trong đó, tổng dư nợ cấp tín dụng (*) chiếm 61% trong Tổng tài sản. Cấu trúc danh mục tài sản tiếp tục được cơ cấu theo hướng gia tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời và luôn duy trì ở mức trên 90%.

➤ Tổng dư nợ cấp tín dụng (*)

Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt 67.541 tỷ đồng, tăng 19,2% so với năm 2021 (tương đương tăng 10.862 tỷ đồng) và hoàn thành 104% kế hoạch. Trong đó, đầu tư trái phiếu Tổ chức kinh tế là 3.908 tỷ đồng, cho vay khách hàng tăng 25,9% so với tại thời điểm 31/12/2021 và đạt gần 63.650 tỷ đồng. Mức tăng trưởng tín dụng được kiểm soát trong biên độ cho phép của Ngân hàng Nhà nước (NHNN). Công tác cảnh báo rủi ro, thẩm định được nâng cao, quản lý và giám sát chặt chẽ mục đích sử dụng vốn vay và kiểm soát chất lượng tài sản cũng là một trong những ưu tiên hàng đầu của Vietbank. Nhờ đó, chất lượng tín dụng của Vietbank luôn duy trì ở mức tốt và nợ xấu dưới 3% (tỷ lệ nợ xấu tại ngày 31/12/2022 của Vietbank theo Thông tư 11 của NHNN là 2,47%).

➤ Tổng huy động vốn (**)

Song song với tăng trưởng tín dụng, quy mô huy động vốn đạt 81.110 tỷ đồng, tăng 9,0% so với năm 2021 (tương đương tăng 6.720 tỷ đồng) và hoàn thành 96,6% kế hoạch. Trong đó, phát hành giấy tờ có giá là 5.122 tỷ đồng, tiền gửi của khách hàng tăng 13,8% so với tại thời điểm 31/12/2021 đạt gần 76.000 tỷ đồng. Vietbank

đa dạng hóa nguồn vốn huy động, đảm bảo tính ổn định, an toàn thanh khoản, góp phần cải thiện chi phí vốn ở mức hợp lý và hỗ trợ tăng trưởng tín dụng bền vững.

Tính đến 31/12/2022, Vietbank đã phát hành 2.342 tỷ trái phiếu tăng vốn cấp 2 và 2.780 tỷ đồng (Trái phiếu/Chứng chỉ tiền gửi) góp phần tăng quy mô nguồn vốn, cải thiện cơ cấu vốn tự có, đảm bảo tuân thủ tốt các chỉ tiêu an toàn theo quy định của NHNN. Tỷ lệ cho vay trên huy động (LDR) đạt 63,6% và tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn là 33,1% so với mức quy định của NHNN tối đa lần lượt là 85% và 34%.

2. Các chỉ tiêu về kết quả kinh doanh:

Đvt: Tỷ đồng,%

Stt	Chỉ tiêu	TH 2022	TH 2021	+/- TH 2021	KH 2022	% HTKH 2022	+/- KH 2022
1	Tổng TN hoạt động	2.325	2.258	67			
2	Tổng CP hoạt động	1.368	1.142	225			
3	LN từ HĐKD trước DP (=1-2)	957	1.115	-158			
4	CP (Hoàn nhập) DP RRTD	301	480	-179			
5	LNTT (=3-4)	656	636	20	800	82,0%	-144

Ghi chú: TH: Thực hiện; KH: Kế hoạch; +/-: Tăng giảm hay chênh lệch còn lại so với; %: đạt tỷ lệ so với.

❖ **Đánh giá chung về kết quả kinh doanh:**

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Vietbank năm 2022 đạt 656 tỷ đồng, hoàn thành 82,0% kế hoạch do HĐQT giao, tăng trưởng 3,2% so với năm 2021.
- Thu nhập thuần từ lãi đạt 1.811 tỷ đồng (chiếm 77,9% tổng thu nhập hoạt động) tăng 21,8% so với năm 2021 do Vietbank đã đẩy mạnh công tác thu hồi các khoản nợ quá hạn; các khoản NCC ngưng dự thu theo Thông tư 01 của NHNN.
- Thu nhập ngoài lãi đạt 514 tỷ đồng giảm 33,4% so với năm 2021 và chiếm 22,1% Tổng thu nhập hoạt động. Trong đó, đóng góp từ thu nhập dịch vụ thuần tăng 28,4% đạt 122 tỷ đồng; hoạt động kinh doanh ngoại hối ghi nhận lãi gấp 5 lần năm trước và đạt mức 56 tỷ đồng; lãi thuần từ hoạt động khác đạt 275 tỷ đồng tăng 45,1% so với năm trước. Ngược lại, lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư ghi nhận giảm 87% so với năm trước từ 475,6 tỷ đồng xuống 61,7 tỷ đồng, nguyên nhân do thị trường trái phiếu Chính phủ năm 2022 bị ảnh hưởng bởi những thông tin tiêu cực như: lạm phát, chu kỳ thắt chặt chính sách tiền tệ, lãi suất tăng... nên Vietbank điều chỉnh chiến lược thận trọng, giữ ổn định danh mục trong thời gian còn lại của năm 2022.
- Chi phí hoạt động năm 2022 là 1.368 tỷ đồng tăng 19,7% so với năm 2021 (tương đương tăng 225 tỷ đồng). Trong năm 2022 Vietbank đầu tư nâng cấp hiệu quả về mặt công nghệ, ngân hàng số. Đặc biệt trong điều kiện khó khăn của ngành, năm 2022 Vietbank vẫn điều chỉnh tăng lương cho cán bộ nhân viên và chi thưởng theo đánh giá kết quả kinh doanh định kỳ, có chính sách tri ân cán bộ nhân viên có thâm niên gắn bó với Vietbank.
- Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng giảm 37,3% xuống còn 300,9 tỷ đồng do Vietbank kiểm soát tốt chất lượng các khoản nợ vay.

Handwritten signature

3269
AN H
LƯNG
CÓ PH
VIỆT
THUỒI
FRANC

3. Các chỉ số về an toàn hoạt động:

CHỈ TIÊU	Năm 2022	Quy định NHNN	So với quy định	Năm 2021	+/- TH Năm 2021
NPL (Tỷ lệ nợ xấu) theo qui định TT11/NHNN	2,47%	≤ 3%	Đạt	2,25%	0,22%
CAR (HS an toàn vốn tối thiểu)-Theo TT41/NHNN	10,24%	≥ 8%	Đạt	10,05%	0,19%
LDR (Tỷ lệ CV/Tổng HĐ)	63,60%	≤ 85%	Đạt	55,19%	8,41%
Tỷ lệ nguồn vốn NH CV TDH	33,10%	≤ 34%	Đạt	33,25%	0,15%

- Ghi chú: NPL năm 2022 và năm 2021 theo qui định TT11/NHNN
- Các giới hạn và tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng luôn được Vietbank giám sát chặt chẽ, bảo đảm tuân thủ quy định của NHNN.

PHẦN II KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023

I. KẾ HOẠCH KINH DOANH CHÍNH NĂM 2023

1. Định hướng của chính phủ về kinh tế 2023: Tập trung điều hành tăng trưởng khối lượng và cơ cấu tín dụng hợp lý, đáp ứng nhu cầu vốn tín dụng cho nền kinh tế nhằm góp phần kiểm soát lạm phát, hỗ trợ tăng trưởng và phát triển kinh tế xã hội. Tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, nâng cao năng suất, chất lượng, hiệu quả, tính tự chủ và sức cạnh tranh của nền kinh tế.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Vietbank:

a) Định hướng Kế hoạch kinh doanh-Tài chính Vietbank năm 2023:

- Vietbank tiếp tục hoạt động theo hướng an toàn bền vững và đảm bảo các chỉ số an toàn theo quy định;
- Vietbank sẽ tập trung vào việc nâng cao chuẩn mực hoạt động và hiệu quả quản trị điều hành; nâng cao chất lượng dịch vụ, tối ưu hóa giá trị cho khách hàng và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao gắn với cơ chế đãi ngộ nhân tài;
- Vietbank chú trọng phát triển hệ khách hàng truyền thống theo định hướng bán lẻ đồng thời ưu tiên cung ứng vốn cho các lĩnh vực sản xuất, dịch vụ mà Chính phủ ưu tiên và sẵn sàng đón đầu sự phục hồi của nền kinh tế;
- Bảo toàn danh mục khách hàng hiện hữu và gia tăng tiện ích, khai thác tối đa hiệu quả khách hàng mang lại;
- Duy trì tốc độ tăng trưởng bền vững đi cùng nâng cao chất lượng tài sản, tiếp tục tái cấu trúc cơ cấu tài sản nợ, tài sản có theo hướng giảm tỷ trọng tài sản có rủi ro, cải thiện khả năng sinh lời;
- Tập trung công tác tăng trưởng huy động, đặc biệt là nguồn vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư, vốn huy động không kỳ hạn, tăng huy động bằng đồng USD. Thực hiện đồng bộ và quyết liệt các giải pháp để tiếp tục cải thiện giá vốn, nâng cao các chỉ số hiệu quả hoạt động;
- Công tác xây dựng và thực hiện kế hoạch cần gắn liền với quá trình tái cấu trúc mạnh mẽ nhân sự, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực nhằm tăng năng suất và hiệu quả hoạt động;
- Cải thiện tỷ lệ Chi phí hoạt động/Tổng thu nhập thuần, tỷ trọng Chi phí lương/Tổng chi phí hoạt động, từng bước nâng cao hiệu quả và hiệu suất lao động

- Năm 2023 cần chú trọng khai thác những khách hàng đã phát triển đồng thời đưa ra những gói sản phẩm hoặc những điều kiện ràng buộc về tăng số lượng khách hàng mới. Kết nối và mở rộng với các đối tác/hệ sinh thái và thâm nhập sâu rộng hệ sinh thái đã và đang kết nối để khai thác hiệu quả hơn;

b) Kế hoạch kinh doanh năm 2023:

- Một số chỉ tiêu chính:

Đvt: Tỷ đồng,%

Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Kế hoạch 2023	Mức tăng so với 2022	Tỷ lệ tăng so với 2022
Tổng Tài sản	111.307	125.000	19.802	12%
Tổng dư nợ cho vay	67.541	75.600 (*)	18.482	12%
Huy động từ khách hàng (gồm GTCG)	81.110	95.000	11.580	17%
Lợi nhuận trước thuế	656	960	276	46%
Tỷ lệ nợ xấu (N345 / Tổng DN cấp tín dụng theo TT11/NHNN)	2,47%	≤ 2,5%		

Ghi chú: (*) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng phần đầu của Vietbank, thực tế trong năm 2023 sẽ điều chỉnh phù hợp với room tín dụng được NNHN cấp, căn cứ theo công văn 1099/2023/NHNN-CSTT ngày 24/03/2023 hoặc văn bản thay thế (nếu có).

II. KIẾN NGHỊ:

Năm 2023 tiếp tục là một năm với nhiều mốc phát triển quan trọng của Vietbank. Với những nền tảng cho sự phát triển của ngân hàng trong những năm qua và sự ủng hộ, tin tưởng của các cổ đông, Ban lãnh đạo ngân hàng tin tưởng có đầy đủ cơ sở để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023.

Hội đồng quản trị cùng với Ban Điều hành kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023.

Trân trọng./.

**TM. BAN ĐIỀU HÀNH
Q.TỔNG GIÁM ĐỐC**


Nguyễn Hữu Trung

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**





Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán độc lập

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) V/v ban hành Quy định chế độ báo cáo tài chính (BCTC) đối với các TCTD và các văn bản pháp luật sửa đổi, bổ sung có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank);
- Căn cứ Nghị quyết số 103/2021/NQ-HĐQT, ngày 22/12/2021 của Hội đồng quản trị, thừa ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam là Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính, hệ thống KSNB của Vietbank và Vietbank AMC cho năm tài chính 2022.

Thực hiện Nghị quyết 103/2021/NQ-HĐQT, Hội đồng quản trị trân trọng đề trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét và chấp thuận thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, với ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần.

Một số chỉ tiêu cơ bản trên BCTC năm 2022 đã được kiểm toán như sau:

DVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	
		BCTC riêng đã kiểm toán	BCTC hợp nhất đã kiểm toán
Về các chỉ tiêu liên quan đến kinh doanh			
1	Tổng tài sản	111.306.750	111.306.635
2	Tổng dư nợ khách hàng (Sau DPRRTD)	63.007.037	63.007.037
	Tổng dư nợ khách hàng (Trước DPRRTD)	63.632.966	63.632.966
3	Tổng huy động		
	- Từ TCTD khác	18.677.444	18.677.444
	- Từ khách hàng	75.988.810	75.988.224
4	Lợi nhuận trước thuế	656.858	656.112
Về các chỉ tiêu liên quan đến vốn chủ sở hữu			
1	Vốn chủ sở hữu	6.266.792	6.266.793

ĐVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	
		BCTC riêng đã kiểm toán	BCTC hợp nhất đã kiểm toán
1.1	Vốn điều lệ	4.776.827	4.776.827
1.2	Các quỹ	398.770	398.770
1.3	Lãi (lỗ) lũy kế	1.091.195	1.091.196

Trân trọng. *ky*

nhua TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH *liam*



DUONG NHAT NGUYEN

Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

BÁO CÁO

V/v: hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023, như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022:

1. Hoạt động kinh doanh năm 2022:

a. Kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông giao và Kế hoạch điều chỉnh với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	KH2022 (ĐHĐCĐ đã giao) (NQ 01/2022/NQ- ĐHĐCĐ)	KH2022 (điều chỉnh) NQ số 03/2023/NQ- HĐQT)
Tổng Tài sản	133.000	115.000
Tổng dư nợ cho vay	65.200	65.200
Huy động từ khách hàng (gồm GTCG)	102.000	84.000
Lợi nhuận trước thuế	1.090	800
Tỷ lệ nợ xấu (N345 / Tổng dư nợ CTD theo TT11/NHNN)	≤ 2,5%	2,5%

b. Kết quả thực hiện:

- Tổng tài sản: 111.307 tỷ đồng;
- Dư nợ cho vay khách hàng: 67.541 tỷ đồng;

- Tổng huy động vốn (gồm GTCG): 81.110 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế (LNTT): 656 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu (theo TT11/NHNN): 2,47%

c. Nhận xét:

- Kết quả hoạt động kinh doanh: các chỉ tiêu tài chính cơ bản chưa đạt theo Kế hoạch kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông giao tại Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022, nguyên nhân do nền kinh tế trong nước và thế giới có nhiều biến động và ảnh hưởng mạnh mẽ đến hệ thống ngân hàng, trong đó có Vietbank.
- Quý 4/2022 Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 cho phù hợp với tình hình thực tế, tại phiên họp HĐQT quý 4 đã thông qua tờ trình điều chỉnh kế hoạch của BDH theo NQ 03/2023/NQ-HĐQT ngày 06/01/2023. Theo kế hoạch điều chỉnh, Vietbank trong năm 2022 đã đạt được một số thành tích đáng khích lệ. trong đó: tăng trưởng dư nợ đạt 67.541 tỷ đồng (tăng 19,2% so với năm 2021), hoàn thành 104% kế hoạch năm 2022; tổng tài sản đạt 111.307 tỷ đồng (tăng 7,7% so với năm 2021), hoàn thành 96,8% kế hoạch năm 2022; tổng huy động đạt 81.110 tỷ đồng (tăng 9,0% so với năm 2021), hoàn thành 96,6% kế hoạch năm 2022; LNTT năm 2022 đạt 656 tỷ đồng, tăng 3,2% so với năm 2021 và hoàn thành 82,0% kế hoạch năm 2022.
- Bên cạnh đó, hoạt động kinh doanh còn một số điểm cần phấn đấu để đạt hiệu quả hơn như tăng thu thuần về dịch vụ, tăng nguồn vốn huy động không kỳ hạn và tăng số lượng khách hàng...

2. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, các Hội đồng, Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị:

a. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị:

(i) Về tổ chức, nhân sự:

- Nhân sự của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2021 – 2025 được bầu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 ngày 26/04/2021 gồm 05 thành viên và đến nay vẫn đảm bảo đủ cơ cấu, số lượng và thành phần theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;
- Năm 2022, để phù hợp với định hướng kinh doanh và hoạch định, tình hình nhân sự, về tổ chức và thẩm quyền của Ủy ban nhân sự có sự điều chỉnh liên quan đến thành viên UBNS từ 27/10/2022 theo Quyết định số 86/2022/QĐ-HĐQT (hiện tại UBNS gồm 03 thành viên và 01 Thư ký).
- Đồng thời để phù hợp với định hướng hoạt động và tăng cường nhân sự cho Ban Điều hành hoạt động kinh doanh và vận hành, ngày 21/3/2022, Vietbank đã bổ nhiệm 01 Phó Tổng giám đốc phụ trách vận hành, tài chính và CNTT là ông Đỗ Khoa Hiệp và ngày 12/12/2022, bổ nhiệm 01 Phó Tổng giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh (Cá nhân, Doanh nghiệp) là ông Nguyễn Đăng Khoa; ngày 21/3/2022, bổ nhiệm bà Võ Nguyễn Thanh Nhiên ngày 02/6/2022 thay thế ông Đinh Nguyễn Hải Linh đảm nhiệm vị trí Kế toán trưởng.

(ii) Về hoạt động kinh doanh:

- Năm 2022, Hội đồng quản trị đã họp 70 phiên họp, ban hành 98 Nghị quyết liên quan đến tổ chức, hoạt động của Vietbank.

Để đảm bảo tính kịp thời của các quyết định liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày, Hội đồng quản trị cũng đã giao cho Thường trực HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT và vượt thẩm quyền của Tổng giám đốc, theo đó, năm 2022, Thường trực HĐQT đã thông qua 229 Tờ trình, HĐQT đã ban hành 101 Quyết định liên quan đến tổ chức, hoạt động kinh doanh.

- Thường trực HĐQT đã tham gia họp kinh doanh định kỳ hàng tuần với Ban Điều hành, Khối Tài chính và các Vùng/Khu vực kinh doanh để thực hiện vai trò giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm, xem xét các vấn đề liên quan đến việc thực hiện chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh, đưa ra ý kiến định hướng kịp thời cho Ban Điều hành, đồng thời đưa ra các chỉ đạo kịp thời nhằm tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc trong hoạt động kinh doanh của các Vùng/Khu vực cũng như toàn hàng.

Bên cạnh đó, Ban CSKH tham gia cùng Ban Điều hành xây dựng Kế hoạch kinh doanh năm 2023 để trình HĐQT thông qua, đồng thời xây dựng kế hoạch kinh doanh chi tiết cho toàn hàng, đảm bảo thông suốt và thống nhất trong việc giao kế hoạch kinh doanh năm 2023.

Trong năm 2022, với sự sâu sát của HĐQT/Thường trực HĐQT và các Cố vấn đã giúp cho hoạt động của Vietbank đi đúng định hướng, khắc phục các tồn tại và những điểm chưa hiệu quả.

- Kết quả tăng vốn Điều lệ năm 2022 và việc niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán, Hội đồng quản trị có báo cáo riêng.

(iii) Về mạng lưới hoạt động:

Năm 2022, Vietbank không thực hiện mở mới các đơn vị mạng lưới. Tuy nhiên, Vietbank vẫn thực hiện rà soát và củng cố hệ thống mạng lưới hiện hữu và chuẩn bị các điều kiện cho Kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2023. Theo đó, năm 2022, Vietbank đã thực hiện đánh giá và tái ký lại Hợp đồng thuê của 25 TTKD, di dời địa điểm 3 TTKD (Bình Dương, Hóc Môn và Tân Quý). Năm 2023, Vietbank tiếp tục rà soát, đánh giá lại địa điểm, lên kế hoạch di dời địa điểm 06 TTKD và tái ký lại Hợp đồng thuê địa điểm 37 TTKD.

(iv) Cơ sở vật chất và CNTT:

Vietbank vẫn tiếp tục duy trì và củng cố cơ sở vật chất để đảm bảo hoạt động kinh doanh thường xuyên, liên tục và an toàn. Bên cạnh đó, Ban dự án Core banking cũng thực hiện rà soát lại các vấn đề của dự án, các điều kiện về tài chính cũng như nhân sự để triển khai tiếp các cấu phần còn lại (cải tiến Kondor, dự án Fusion Corporate Channels, dự án Digital Channels và eKYC).

b. Hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị:

(i) Ủy ban quản lý rủi ro:

Năm 2022, Ủy ban quản lý rủi ro đã họp 02 phiên (bao gồm lấy ý kiến bằng văn bản), đồng thời các thành viên Thường trực HĐQT cũng là thành viên Ủy ban QLRR thường xuyên dự các phiên họp về ALCO, tham gia trực tiếp trong công tác chỉ đạo xây dựng các chính sách, quy chế về tín dụng, sản phẩm, cho vay, huy động và thông qua các báo cáo QLRR định kỳ của Vietbank; chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng chi tiết, cụ thể thông qua các cuộc họp HĐQT, họp giao ban khu vực, giao ban định kỳ với Ban Điều hành. Vì vậy, các chỉ đạo của các thành viên UBQLRR đã được cụ thể hóa trong công tác điều hành của các thành viên trong năm 2022.

(ii) Ủy ban nhân sự:

Năm 2022, Ủy ban nhân sự đã họp 08 phiên. Thường trực Ủy ban nhân sự/UBNS đã thông qua 88 quyết định về nhân sự, tham mưu cho HĐQT các vấn đề về nhân sự theo chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban.

(iii) Hội đồng xử lý rủi ro:

Trong năm 2022, để xử lý các trường hợp về cơ cấu nợ; phân loại nợ và chính sách dự phòng rủi ro; các biện pháp thu hồi nợ và những quyết định khác nằm trong thẩm quyền được giao, Hội đồng đã họp/lấy ý kiến bằng văn bản 131 lượt.

(iv) Hội đồng mua sắm tài sản:

Hội đồng đã họp 51 phiên và 16 lần lấy ý kiến bằng văn bản về mua sắm tài sản công nghệ thông tin, hành chính, xây dựng cơ bản và marketing, truyền thông trong năm 2022 để thông qua các quyết định liên quan.

(v) Hội đồng chuyên môn về đào tạo:

Trong năm 2022, chủ yếu tổ chức các khóa đào tạo online và không có chương trình lớn và cao cấp thuê từ các tổ chức bên ngoài giảng dạy nên Hội đồng không phát sinh việc họp cũng như lấy ý kiến bằng văn bản các thành viên của Hội đồng.

(vi) Hội đồng khoa học:

Năm 2022, Hội đồng khoa học đã họp 07 phiên. Hội đồng Khoa học nghiên cứu và đưa ra đề xuất, kiến nghị tham mưu cho HĐQT/TT HĐQT các vấn đề liên quan đến cập nhật thông tin chính sách kinh tế vĩ mô, diễn biến tình hình thị trường trong và ngoài nước tác động đến hoạt động ngân hàng.

c. Đánh giá hoạt động của các thành viên HĐQT:

Năm 2022, các thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, có ý kiến kịp thời đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Theo đánh giá của Hội đồng quản trị năm 2022, các thành viên HĐQT hoàn thành nhiệm vụ của thành viên HĐQT và các nhiệm vụ khác do Hội đồng quản trị giao.

d. Đánh giá hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT:

- Ủy ban quản lý rủi ro: hoàn thành nhiệm vụ;

- Ủy ban nhân sự: hoàn thành nhiệm vụ;
- Hội đồng xử lý rủi ro: hoàn thành nhiệm vụ;
- Hội đồng mua sắm tài sản: hoàn thành nhiệm vụ;
- Hội đồng chuyên môn về đào tạo: hoàn thành nhiệm vụ.
- Hội đồng khoa học: hoàn thành nhiệm vụ.

3. Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Hội đồng quản trị:

- Tổng ngân sách và thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua (theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022): 20.000.000.000 đồng (Hai mươi tỷ đồng). Đồng thời, giao HĐQT/Thường trực HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể đối với từng thành viên.
- Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Hội đồng quản trị: *xin xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022, phần Thuyết minh, mục 35 "Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan".*

4. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc:

- Trong năm 2022, ngoài cuộc họp HĐQT hàng quý để thảo luận và có ý kiến đối với kết quả điều hành hoạt động của Ban Tổng giám đốc cũng như việc thực hiện, triển khai các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, hàng tháng, trên cơ sở báo cáo định kỳ của Ban Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị cũng đã xem xét, có ý kiến để Ban Tổng giám đốc có các điều chỉnh giải pháp kinh doanh cụ thể.
- Thường trực Hội đồng quản trị tham gia họp kinh doanh hàng tuần với Ban Điều hành, các Giám đốc Vùng/Khu vực để xem xét các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh và/hoặc họp, thảo luận theo từng mảng nghiệp vụ (tín dụng, quản lý rủi ro, xử lý nợ, quản lý TSN-TSC...) đưa ra ý kiến định hướng kịp thời cho Ban Điều hành. Trong năm 2022, với sự sâu sát của HĐQT/Thường trực HĐQT và các Cố vấn đã giúp cho hoạt động của Vietbank đi đúng định hướng, mục tiêu kinh doanh, khắc phục các tồn tại và những điểm chưa hiệu quả.
- Ngoài ra, định kỳ hàng tháng, Thường trực Hội đồng quản trị tham dự họp giao ban mở rộng cùng Ban Điều hành và các Khối/Phòng/Ban, các Khu vực để nắm bắt và giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc đối với hoạt động điều hành. Thường trực HĐQT cùng Ban Điều hành làm việc trực tiếp với các Vùng, Khu vực kinh doanh để định hướng hoạt động kinh doanh, xử lý các vấn đề phát sinh.
- Với kết quả kinh doanh năm 2022, Hội đồng quản trị đánh giá hoạt động của Ban Tổng giám đốc là hoàn thành nhiệm vụ.

5. Các tồn tại cần khắc phục:

Năm 2022, hoạt động của Hội đồng quản trị đã bám sát, chỉ đạo kịp thời đối với hoạt động kinh doanh của Ban Điều hành, nâng cao vai trò giám sát của Hội đồng quản trị đối với hoạt động điều hành của Tổng giám đốc. Năm 2022, ngoài ảnh hưởng của dịch bệnh Covid – 19 và biến động lớn của thị trường trong nước và thế giới, ảnh hưởng rất lớn đến hoạt động của ngân

002
BAN
HỘI
CỔ Đ
VIỆT
HƯ
BẢN

hàng, cũng như hoạt động của Hội đồng quản trị, Hội đồng quản trị chỉ tập trung xử lý các vấn đề liên quan đến hoạt động hàng ngày, chưa tập trung đi sâu vào các chuyên đề cụ thể thuộc chức năng, nhiệm vụ của các Hội đồng, Ủy ban.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023:

1. Định hướng các chỉ tiêu tài chính cơ bản:

STT	Chỉ tiêu	ĐVT	Kế hoạch Năm 2023
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	125.000
2	Huy động TT1 (gồm GTCG)	Tỷ đồng	95.000
3	Dư nợ TT1 (gồm TPDN)	Tỷ đồng	75.600 (*)
4	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	960
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	≤2,5%

Ghi chú: () Kế hoạch tăng trưởng tín dụng phần đầu của Vietbank, sẽ điều chỉnh phù hợp với room tín dụng được NHNN cấp căn cứ theo room tín dụng được NHNN tại công văn số 1099/2023/NHNN-CSTT ngày 24/3/2023 hoặc văn bản thay đổi (nếu có).*

2. Định hướng hoạt động:

- Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 để thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm cả nội dung bổ sung nhân sự Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2021-2025 để củng cố, tăng cường hoạt động của HĐQT. HĐQT tiếp tục rà soát, sắp xếp lại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trên cơ sở cơ cấu nhân sự của Hội đồng quản trị và các quy định của pháp luật có liên quan, theo hướng tinh gọn và không chồng chéo chức năng, nhiệm vụ; hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban cũng đi vào chiều sâu và thực chất hơn nhằm hỗ trợ, tham mưu tốt hơn cho hoạt động của Hội đồng quản trị theo đúng định hướng trong giai đoạn mới;
- Hoạt động của Hội đồng quản trị ngoài các hoạt động định kỳ hàng quý, sẽ thực hiện các nội dung theo chuyên đề: nhân sự, tín dụng, quản lý rủi ro, chiến lược kinh doanh; chiến lược, kế hoạch dài hạn phát triển bền vững... thông qua các Hội đồng, Ủy ban, Ban chỉ đạo và Ban triển khai các dự án liên quan đến các vấn đề này;
- Thực hiện quản trị ngân hàng theo đúng chuẩn mực, quy định của pháp luật về công ty đại chúng. Năm 2023, Vietbank sẽ tiếp tục hoàn tất, củng cố các điều kiện và sẽ xem xét việc niêm yết CP trên sàn giao dịch chính thức khi thời cơ và điều kiện thị trường cho phép;
- Chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các giải pháp kinh doanh để tăng trưởng kinh doanh theo đúng định hướng, đảm bảo thu nhập theo kế hoạch kinh doanh.

- Chỉ đạo Ban Điều hành rà soát, đánh giá lại thực trạng hoạt động, việc thực hiện các giải pháp cơ cấu lại hoạt động giai đoạn 2016-2020 để xây dựng và trình HĐQT/Đại hội đồng cổ đông thông qua định hướng, kế hoạch cơ cấu lại hoạt động giai đoạn đến năm 2025 phù hợp thực tế hoạt động tại Vietbank và chỉ đạo của NHNN.
- Chỉ đạo Ban điều hành về công nghệ thông tin và Ngân hàng số: hoạt động đảm bảo hệ thống CNTT hoạt động an toàn, rà soát lại các nội dung chưa hoàn tất của Dự án để đánh giá và tiếp tục triển khai, phối hợp và hỗ trợ các khối, phòng ban để số hóa hoạt động để mang lại tiện ích cho khách hàng cũng như Ngân hàng.
- Chỉ đạo Ban điều hành xây dựng và áp dụng các giải pháp để vận hành thông minh, hiệu quả hướng tới mục tiêu nhanh, gọn và phục vụ tốt nhất nhu cầu của khách hàng. Bên cạnh đó, việc cải tiến phương thức, cách thức, thái độ phục vụ khách hàng, đào tạo Giao dịch viên, CBNV chăm sóc khách hàng là một yêu cầu quan trọng hàng đầu để góp phần cải thiện hình ảnh thương hiệu của Vietbank;
- Chỉ đạo Ban điều hành về công tác nhân sự: hoạt động đảm bảo chất lượng nhân sự đầu vào và năng suất lao động của toàn hệ thống, đảm bảo chất lượng đào tạo.
- Rà soát, củng cố hệ thống cơ sở vật chất đáp ứng nhu cầu kinh doanh, tối ưu hóa cơ sở vật chất hiện có để tiết giảm chi phí;
- Phối hợp, hỗ trợ Ban kiểm soát để nâng cao chất lượng và hiệu quả của công tác kiểm toán nội bộ theo hướng: kiểm toán đồng hành với hoạt động kinh doanh để hoạt động kinh doanh ít xảy ra rủi ro nhất.

Năm 2023, tiếp nối những thành quả đạt được của năm 2022, Hội đồng quản trị đặt ra những mục tiêu mới cho toàn hệ thống. Vietbank cam kết hoạt động an toàn, tăng cường quản lý rủi ro hiệu quả, tuân thủ các quy định, phát triển bền vững, nâng cao năng lực tài chính và nguồn vốn vững chắc, thanh khoản lành mạnh, tăng hiệu quả hoạt động thông qua cải thiện ROA và ROE, cải thiện chất lượng dịch vụ và đổi mới công nghệ và quy trình để phục vụ khách hàng. Vietbank vẫn sẽ tiếp tục tiên phong thực hiện trách nhiệm xã hội và cộng đồng, thực hiện các hoạt động gắn kết cộng đồng và đóng góp tích cực cho sự phát triển của đất nước. Tập thể Vietbank sẽ tiếp tục vững bước vượt qua những khó khăn thử thách hiện tại để tiếp tục bứt phá để đạt được những mục tiêu của năm 2023 – năm tiếp theo của hành trình tái cấu trúc 2021 - 2025 - giai đoạn “thay đổi để phát triển”.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



ĐƯƠNG NHẤT NGUYỄN



Sóc Trăng, ngày ...05...tháng ...4...năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2022 thông qua;
- Căn cứ quyền hạn và trách nhiệm của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ của Ngân hàng Việt Nam Thương Tín (VIETBANK).
- Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của VIETBANK được Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán lập ngày 30/03/2023.

Ban Kiểm soát Ngân hàng Việt Nam Thương Tín báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông Vietbank các nội dung như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2022

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát:

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, định hướng phát triển của Ngân hàng, trong năm 2022, Ban Kiểm soát thực thi nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Vietbank trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng và thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng giám sát, việc tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động; giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng; giám sát thực hiện các chỉ thị/ kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát,...
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cho cả niên độ tài chính của Ngân hàng, báo cáo kết quả thẩm định tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên.
- Đại diện Ban Kiểm soát tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn trong hoạt động Ngân hàng.
- Ban Kiểm soát đề nghị để Hội đồng quản trị quyết định chọn công ty kiểm toán độc lập EY thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm



[Handwritten signature]

soát nội bộ của Vietbank 2023 theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua ngày 26/04/2022.

- Ban Kiểm soát đề nghị để Hội đồng quản trị quyết định chọn công ty kiểm toán độc lập EY thực hiện kiểm toán độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ đối với ICCAP của năm 2022 theo thông tư 24 (đánh giá nội bộ về mức đủ vốn – yêu cầu mới của NHNN khi ban hành Thông tư 24 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39 về kiểm toán độc lập có hiệu lực từ tháng 04/2022); trên cơ sở này, Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua cho giai đoạn năm 2022 – 2024.
- Ban Kiểm soát đề nghị để Hội đồng quản trị quyết định chọn công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO thực hiện kiểm toán tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu còn dư nợ thời điểm kết thúc năm tài chính 2022 theo quy định tại Nghị định 153/ 2020/NĐ-CP và Nghị định 65/2022/NĐ-CP.
- Chỉ đạo và giám sát hoạt động của Kiểm toán nội bộ. Trong năm 2022, Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2022 đã gửi và báo cáo Ngân hàng Nhà nước, kịp thời ghi nhận và yêu cầu xử lý khắc phục khi xảy ra sai sót phát sinh. Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của kiểm toán nội bộ luôn được chú trọng và yêu cầu có sự phối hợp của các cấp nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác kiểm soát giám sát. Công tác tuyển dụng và đào tạo luôn được quan tâm nhằm củng cố lực lượng, nâng cao năng lực chuyên môn cho đội ngũ kiểm toán viên; từ đó, nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Căn cứ Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2021 được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2021 thông qua, hiện tại, Ban Kiểm soát Vietbank có 03 thành viên gồm 01 Trưởng Ban và 02 thành viên chuyên trách đáp ứng theo quy định cơ cấu tổ chức Ban Kiểm soát theo Luật định.
- Trong năm 2022, Ban Kiểm soát đã tổ chức họp định kỳ/đột xuất theo quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát Vietbank.
- Trong phạm vi công việc được phân công, các thành viên triển khai thực hiện nhiệm vụ, các công việc theo định hướng hoạt động của Ngân hàng trong từng cuộc họp Ban Kiểm soát;
- Đóng góp ý kiến với Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong công tác chỉ đạo thực hiện các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, quản lý rủi ro.
- Ban Kiểm soát tự đánh giá hoàn thành công việc và nhiệm vụ. Về kết quả thực hiện nhiệm vụ của các thành viên Ban Kiểm soát: trong năm 2022, Trưởng Ban và các thành viên đã hoàn thành trọng trách được giao, đã kịp thời hỗ trợ, có những chỉ đạo sát với tình hình thực tế đối với hoạt động kiểm toán nội bộ; đồng hành với Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong công tác quản trị điều hành hoạt động Ngân hàng. Qua đó đã kịp thời thông qua các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát nhằm triển khai đầy đủ kế hoạch hoạt động và các công việc liên quan theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Vietbank.

3. Thủ lao và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Tổng ngân sách và thủ lao của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua (theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022):

20.000.000.000 đồng. Đồng thời, giao Hội đồng quản trị /Thường trực HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể đối với từng thành viên.

- Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Ban Kiểm soát: xin xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 phần Thuyết minh, mục 35 "Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan".

II. VỀ KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG:

1. Kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành năm 2022:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban điều hành.

- Hội đồng quản trị tổ chức các phiên họp định kỳ theo quy định; đã tổ chức các cuộc họp, ban hành các nghị quyết liên quan đến tổ chức hoạt động của Vietbank, đánh giá tình hình hoạt động trong kỳ và triển khai định hướng chung cho toàn Ngân hàng.
- Hội đồng quản trị đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Vietbank và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông. Năm 2022 đã khép lại với không ít khó khăn thách thức đối với hoạt động của Vietbank nói riêng và ngành Ngân hàng nói chung. Tập thể Ban lãnh đạo, CBCNV Vietbank đã nỗ lực, chung sức để giữ vững an toàn hoạt động và đã đạt được thành quả mặc dù không như kỳ vọng nhưng là một kết quả đáng trân trọng, thể hiện sự quyết tâm, tinh thần trách nhiệm của Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong việc thực thi những trọng trách đã được Đại hội đồng Cổ đông giao phó. Cụ thể:
 - Về an toàn hoạt động: Vietbank đảm bảo và duy trì các chỉ số an toàn theo quy định của NHNN, kiểm soát được nợ quá hạn, tích cực xử lý thu hồi nợ xấu; đảm bảo thanh khoản; kịp thời cấu trúc lại các mảng hoạt động kinh doanh tiềm ẩn nhiều rủi ro theo diễn biến thị trường.
 - Về kế hoạch kinh doanh: tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022, kết quả đạt được chưa như kỳ vọng nhưng đã phản ánh đúng thực tế bối cảnh thị trường, điều kiện của ngành Ngân hàng, nhất là trong 2 tháng cuối năm 2022 có nhiều biến động và khó khăn dự kiến vẫn còn kéo dài sang năm 2023, lấy mục tiêu an toàn ổn định làm ưu tiên thay cho tính hiệu quả, sinh lợi cao của đồng vốn.
 - Về công tác kiểm soát, tính tuân thủ trong hoạt động: nhìn chung có sự cải thiện và tiến triển tốt so với năm 2021, tuy nhiên đây vẫn là một vấn đề cần tiếp tục được quan tâm, nâng cao hơn nữa trong năm 2023 do: (1) tình hình biến động nhân sự vẫn còn cao, chất lượng nhân sự chưa đồng đều; (2) quy trình tác nghiệp có nhưng tính phối hợp, đồng bộ chưa cao; (3) hạ tầng công nghệ, số hóa trong tác nghiệp đang được nâng cấp hoàn chỉnh nhưng sự liên thông và đồng bộ vẫn cần được đặc biệt quan tâm để nâng cao hơn nữa tính hiệu quả.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh của Vietbank và xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động;
- Trên cơ sở chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã nghiêm túc triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; chấp hành các quy

6982
HÀN
NG M
HÀN
HAI
IG T

định của Ngân hàng Nhà nước về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

- Ban điều hành có nhiều nỗ lực trong việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch theo định hướng năm 2022 của Vietbank trong điều kiện thị trường biến động vào các tháng cuối năm. Kết thúc năm 2022, tổng tài sản của Vietbank đạt 111.306 tỷ đồng; cấu trúc danh mục tài sản tiếp tục được cơ cấu theo hướng gia tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời. Tổng huy động của Vietbank đạt gần 100.000 tỷ đồng; trong đó, tiền gửi của khách hàng đạt gần 76.000 tỷ đồng. Cho vay khách hàng của Vietbank đến ngày 31/12/2022 đạt 63.632 tỷ đồng, lợi nhuận tăng trưởng so với năm 2021. Tại thời điểm 31/12/2022, tỷ lệ nợ xấu của Vietbank nằm trong mức giới hạn theo quy định của NHNN Việt Nam.
 - Hội đồng quản trị, Ban điều hành luôn phối hợp tương tác với Ban Kiểm soát trong công tác giám sát hoạt động của Vietbank, ghi nhận và triển khai thực hiện các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát nhằm tăng cường công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hệ thống.
 - Vietbank tiếp tục triển khai công tác quản lý rủi ro theo định hướng Basel 2 trên cơ sở phê duyệt của NHNN và phù hợp với thực tế hoạt động của Vietbank, đảm bảo Vietbank tiếp tục hoạt động theo hướng an toàn bền vững và đảm bảo các chỉ số an toàn bền vững được tuân thủ theo quy định của NHNN Việt Nam.
2. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành:

- Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, của Vietbank và vì lợi ích chung của cổ đông. Hội đồng quản trị, Ban điều hành luôn tạo điều kiện cho Ban Kiểm soát triển khai, hoàn thành nhiệm vụ.
- Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị và Ban điều hành cung cấp các thông tin, tài liệu theo yêu cầu để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.
- Thông qua hoạt động kiểm soát, Ban Kiểm soát đã đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị và Ban điều hành nhằm tăng cường công tác kiểm soát, giảm thiểu rủi ro. Các kiến nghị, đề xuất đã được ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện.

III. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022:

Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 được lập ngày 30/03/2023 do Công ty TNHH KPMG Việt Nam kiểm toán, Ban Kiểm soát thống nhất toàn bộ số liệu đồng thời báo cáo một số chỉ tiêu trọng yếu của năm tài chính 2022 như sau:

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	
		BCTC riêng	BCTC hợp nhất
Về các chỉ tiêu liên quan đến kinh doanh			
1	Tổng tài sản	111.306.750	111.306.635

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	
		BCTC riêng	BCTC hợp nhất
2	Cho vay khách hàng	63.632.966	63.632.966
3	Tiền gửi khách hàng	75.988.810	75.988.224
4	Lợi nhuận trước thuế	656.858	656.112
Về các chỉ tiêu liên quan đến vốn chủ sở hữu			
1	Vốn chủ sở hữu	6.266.792	6.266.793
2	Vốn điều lệ	4.776.827	4.776.827
3	Các quỹ	398.770	398.770
4	Lợi nhuận chưa phân phối	1.091.195	1.091.196

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, định hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 như sau:

- Tiếp tục tăng cường và nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Vietbank;
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ Vietbank;
- Phối hợp cùng với Hội đồng quản trị và Ban điều hành tiếp tục hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động ngân hàng.
- Thực hiện hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động Kiểm toán nội bộ, không ngừng nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những tồn tại, bất cập góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng, kịp thời ngăn chặn và giảm thiểu rủi ro hoạt động liên quan đến yếu tố con người, nhân sự chủ chốt.
- Chỉ đạo và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 13 của NHNN và quy định nội bộ của Vietbank trong việc:
 - i. Triển khai thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2023 và xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024;
 - ii. Kiện toàn tổ chức nhân sự kiểm toán nội bộ và không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ và tối ưu hóa nguồn lực, góp phần vào sự phát triển chung của Ngân hàng.



Ban Kiểm soát trân trọng báo cáo và kính trình Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



HƯA NGỌC NGHĨA

Nơi nhận:

- Cổ đông Ngân hàng Vietbank;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT

Sóc Trăng, ngày 15 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

BÁO CÁO

V/v Tiến độ thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2022 thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và việc niêm yết trên thị trường chứng khoán đối với cổ phiếu Vietbank đã được ĐHĐCĐ thông qua ngày 26/04/2022

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank);
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022 của Đại hội đồng cổ đông Vietbank phiên họp thường niên năm 2022;

Hội đồng quản trị trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông các nội dung liên quan đến tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ về việc triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2022 và niêm yết trên thị trường chứng khoán đối với cổ phiếu Vietbank (Mã CK: VBB), cụ thể như sau:

1. Đối với việc thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu:

Ngày 26/4/2022, Đại hội đồng cổ đông Vietbank đã ban hành Nghị quyết số 01/2022/NQ-HĐQT để thông qua Phương án tăng vốn điều lệ với tổng số tiền tăng thêm là 1.003.000.000.000 đồng.

Theo đó, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Văn phòng HĐQT và các Khối/Trung tâm/Phòng Ban liên quan triển khai thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ nộp hồ sơ xin Ngân hàng Nhà nước chấp thuận Phương án tăng vốn và thực hiện thủ tục đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng với Ủy ban chứng khoán Nhà nước.

Ngày 05/07/2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có công văn số 4592/NHNN-TTGSNH về việc chấp thuận cho VietBank tăng vốn điều lệ tối đa thêm 1.003.133.600.000 đồng, thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ VietBank thông qua tại Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 và HĐQT Vietbank thông qua tại Nghị quyết số 35/2022/NQ-HĐQT ngày 01/06/2022 và Nghị quyết số 40/2022/NQ-HĐQT ngày 14/06/2022.

Vietbank tiếp tục quá trình chuẩn bị hồ sơ thực hiện thủ tục đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng với Ủy ban chứng khoán Nhà nước.

Tuy nhiên tình hình thị trường tài chính trong nước giai đoạn cuối năm 2022 và kéo dài qua các tháng đầu năm 2023 có nhiều biến động lớn, lãi suất có xu hướng tăng cao và thanh khoản toàn



thị trường có những thời điểm căng thẳng nhất định. Tình hình kinh tế khó khăn ảnh hưởng đến nhà đầu tư và Cổ đông.

Bên cạnh đó, theo tính toán kế hoạch vốn mục tiêu tối thiểu giai đoạn 2023 -2026 đáp ứng ICAAP, Hội đồng quản trị cũng đã xây dựng phương án tăng vốn cấp 2 trong các năm để đảm bảo vừa có thể phát triển kinh doanh và vừa đảm bảo các tiêu chuẩn vốn theo quy định. Thế nên việc chưa triển khai tăng vốn điều lệ trong năm 2022 không có ảnh hưởng nhiều đến phát triển kinh doanh của Vietbank.

Việc tăng vốn điều lệ là yếu tố cần thiết để nâng cao năng lực tài chính và đảm bảo Vietbank phát triển bền vững trong tương lai, do đó Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua:

- (i) Tiếp tục triển khai thực hiện việc tăng vốn điều lệ theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 01/2022/NQ-HĐQT ngày 26/4/2022 và được Hội đồng quản trị Vietbank (theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông) thông qua tại Nghị quyết số 35/2022/NQ-HĐQT ngày 01/06/2022 và Nghị quyết số 40/2022/NQ-HĐQT ngày 14/06/2022.
- (ii) Giao Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề liên quan, làm việc với NHNN và UBCK NN để thực hiện các thủ tục tăng vốn theo đúng quy định.

2. Đối với việc thực hiện niêm yết trên thị trường chứng khoán đối với cổ phiếu Vietbank:

Ngày 26/4/2022, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 đã thông qua việc niêm yết trên thị trường chứng khoán đối với cổ phiếu Vietbank (Mã CK: VBB). Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh của Vietbank trong năm 2020, 2021 và Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu của Vietbank giai đoạn 2016 – 2020, Vietbank đã đáp ứng đầy đủ các điều kiện về kết quả kinh doanh, hiệu quả kinh doanh, các chỉ số tài chính và quản trị điều hành theo quy định theo quy định của pháp luật để niêm yết trên thị trường chứng khoán.

Tuy nhiên về quy định hành chính Vietbank chưa đảm bảo. Cụ thể ngày 13/5/2022, Vietbank bị Đoàn Thanh tra theo Quyết định 11/QĐ-TTGSNH2 – Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng – NHNN ra Quyết định Xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và Ngân hàng đối với hành vi “Không báo cáo đúng thời hạn đối với các giao dịch chuyển tiền điện tử”.


Như vậy, Vietbank chưa đáp ứng điều kiện theo quy định tại khoản 7 Điều 5 – Thông tư 26/2012/TT-NHNN và chưa thể tiến hành niêm yết cổ phiếu trong năm 2022.

Việc niêm yết trên thị trường chứng khoán đối với cổ phiếu Vietbank có ý nghĩa quan trọng, minh chứng cho việc Vietbank ngày càng minh bạch trong hoạt động với vai trò là Công ty đại chúng quy mô lớn, nâng cao năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của Ngân hàng để thực hiện các mục tiêu chiến lược giai đoạn 2023-2025.

Căn cứ các nội dung báo cáo và phân tích trên, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua:

- (i) Thực hiện niêm yết cổ phiếu Vietbank tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM (HOSE) khi thời điểm và điều kiện thị trường thuận lợi trên cơ sở đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật.
- (ii) Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm niêm yết cụ thể, các tài liệu, hồ sơ chỉ đạo Ban điều hành, các Khối/Trung tâm/Phòng, Ban và Văn phòng HĐQT thực hiện các thủ tục liên quan theo đúng quy định của pháp luật.

Kính báo cáo và kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, duyệt thuận.

Trân trọng./ 

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH

ĐƯƠNG NHẤT NGUYÊN

20805-C.T.C.P
HÀNG
NG MẠI
PHÂN
NAM
NG TÍN
S-T.SỞC TRĂNG

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT SỐ 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ VÀ NGHỊ QUYẾT SỐ 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ
v/v chào bán trái phiếu ra công chúng và việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ theo Nghị quyết 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ (NQ 02-ĐHĐCĐ), ngày 05/10/2021 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng và việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán;
- Căn cứ theo Nghị quyết 92/2021/NQ-HĐQT (NQ 92) ngày 24/11/2021 của Hội đồng Quản Trị (HĐQT) thông qua việc sửa đổi một số nội dung tại Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ;
- Căn cứ theo Nghị quyết 98/2021/NQ-HĐQT (NQ 98) ngày 16/12/2021 của HĐQT thông qua hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021;
- Căn cứ theo Nghị quyết 15/2022/NQ-HĐQT (NQ 15) ngày 14/3/2022 của HĐQT thông qua việc sửa đổi một số nội dung tại Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng theo Nghị quyết 92/2021/NQ-HĐQT;
- Căn cứ theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 của Đại hội đồng Cổ đông VietBank thông qua việc tiếp tục triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng.
- Căn cứ theo Nghị quyết số 85/2022/NQ-HĐQT ngày 29/11/2022 của Hội đồng Quản Trị VietBank thông qua Phương án phát hành ra công chúng, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu công chúng năm 2022 đợt 2.
- Căn cứ theo Nghị quyết số 20/2023/NQ-HĐQT (NQ 20) ngày 06/03/2023 của Hội đồng Quản Trị VietBank sửa đổi thời gian phát hành tại Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng đã được HĐQT thông qua theo Nghị quyết số 85/2022/NQ-HĐQT (NQ 85) ngày 29/11/2022
- Căn cứ theo Công văn 256/UBCK-QLCB ngày 13/01/2022 (CV 256) của Ủy ban chứng khoán nhà nước (UBCKNN) về việc hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của VBB.

Hội đồng Quản trị cùng với Ban điều hành trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông về tình hình thực hiện Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ và Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ như sau:

I. Tiến độ thực hiện

- ✓ Ngày 16/12/2021, sau khi được HĐQT thông qua NQ 98, Vietbank đã hoàn thành hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng để nộp lên UBCKNN.
- ✓ Ngày 13/01/2022, Vietbank nhận được Công văn 256/UBCK – QLCB của UBCKNN phản hồi về hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của VBB với nội dung:
 - Về phương án phát hành: cần làm rõ phương án sử dụng vốn chi tiết.
 - Về tài liệu trong hồ sơ: cần cập nhật thêm một số nội dung trong bản công bố thông tin, bổ sung thêm một số tài liệu...



- ✓ Ngày 16/02/2022, Vietbank gửi trước hồ sơ cần bổ sung (bản dự thảo) theo yêu cầu của CV 256 cho Công ty Cổ phần chứng khoán HDB (HDS) là tổ chức tư vấn phát hành trái phiếu cho Vietbank và Chuyên viên phụ trách thuộc UBCKNN để tham khảo ý kiến.
- ✓ Ngày 14/3/2022, sau khi nhận được phản hồi từ HDS và UBCKNN, Vietbank đã hoàn thiện hồ sơ đăng ký chào bán phát hành trái phiếu ra công chúng và nộp lên UBCKNN.
- ✓ Ngày 08/4/2022, UBCKNN yêu cầu cập nhật số liệu theo Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán và những nội dung có liên quan khác trong bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng .
- ✓ Ngày 14/4/2022, Vietbank đã gửi hồ sơ cho HDS và nộp lên UBCKNN ngày 15/4/2022.
- ✓ Ngày 26/4/2022, sau khi xin ý kiến ĐHĐCĐ và được chấp thuận tiếp tục triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng, được trình bày trong NQ 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ
- ✓ Ngày 26/5/2022, UBCKNN ra công văn số 3151/UBCK-QLCB v/v bổ sung hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của VBB.
- ✓ Ngày 12/7/2022, UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng với khối lượng 3.000 tỷ chia làm 3 đợt, mỗi đợt 1.000 tỷ.

1.1. Quá trình phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 1:

- ✓ Ngày 20/7/2022, Vietbank tiến hành Công bố thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 1.
- ✓ Từ ngày 25/7/2022 đến 15/9/2022: Thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 1.
- ✓ Ngày 16/9/2022, Vietbank phát hành thành công 100 tỷ trái phiếu (mã TP VBB122033).
 - ❖ *Đăng ký lưu ký trái phiếu VBB122033 tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD)*
Ngày 01/12/2022, VSD cấp giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán mã VBB122033.
 - ❖ *Đăng ký niêm yết trái phiếu VBB122033 lên Sở Giao Dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)*
- ✓ Ngày 31/10/2022 Vietbank gửi hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu đến HNX.
- ✓ Ngày 03/11/2022 Vietbank nhận được công văn số 1976/SGDHN-QLNY về việc yêu cầu Ngân hàng bổ sung hồ sơ niêm yết.
- ✓ Ngày 23/12/2022: Vietbank gửi hồ sơ đăng ký niêm yết và phúc đáp công văn số 1976/SGDHN-QLNY cho HNX. Tuy nhiên thời điểm bổ sung hồ sơ của VB không đủ để HNX hoàn thành xử lý hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu của Ngân hàng trong năm 2022.
- ✓ Ngày 13/01/2023: Vietbank nhận được CV 95/SGDHN-QLNY về việc dừng xem xét hồ sơ đăng ký niêm yết tại HNX với yêu cầu bổ sung BCTC đã được kiểm toán năm 2022 và nộp lại hồ sơ đăng ký niêm yết mới theo quy định.
- ✓ Từ 14/01/2023 – đến 31/03/2023: Ngay sau khi có BCTC kiểm toán năm 2022, Vietbank cập nhật lại bản cáo bạch và thực hiện thủ tục đăng ký lần 2 niêm yết chứng khoán lên HNX đối với trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 đợt 1.

1.2. Quá trình phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 2:

Tổng khối lượng phát hành là 1.900 tỷ, bao gồm 1.000 tỷ của đợt 2 và 900 tỷ chưa phát hành thành công từ đợt 1 chuyển sang.

- ✓ Ngày 30/11/2022, sau khi được HĐQT thông qua NQ 85, Vietbank đã hoàn thành hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng và gửi trước hồ sơ cần bổ sung (bản dự thảo) theo yêu cầu cho Công ty Cổ phần chứng khoán HDB (HDS) là tổ chức tư vấn phát hành trái phiếu cho Vietbank và Chuyên viên phụ trách thuộc UBCKNN để tham khảo ý kiến trước khi hoàn thiện bộ hồ sơ gửi cho UBCKNN.
- ✓ Ngày 06/03/2023, sau khi được HĐQT thông qua NQ 20, Vietbank đã gửi bản thảo hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 để gửi UBCKNN xem trước.
- ✓ Ngày 13/03/2023 sau khi nhận được ý kiến đóng góp từ UBCKNN, Vietbank đã hoàn thiện hồ sơ đăng ký chào bán phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 2 và gửi cho UBCKNN, đang trong thời gian chờ công văn phản hồi để tiến hành triển khai chào bán.
- ✓ Thời gian triển khai chào bán: dự kiến từ Quý I/2023 đến hết Quý II/2023.

II. Những nội dung thay đổi của Nghị quyết sửa đổi so với Nghị quyết 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ

Trên cơ sở ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông cũng như để phù hợp với tình hình thị trường, thực tế hoạt động của Vietbank, Hội đồng quản trị đã có các Nghị quyết sau điều chỉnh Phương án phát hành trong thẩm quyền, cụ thể như sau:

1.1. Nghị quyết 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021

STT	Mục/tên nội dung	Nội dung theo Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/10/2021	Nội dung điều chỉnh Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021
1	j. Thời gian phát hành	Dự kiến Trong Quý III, IV năm 2021, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.	Dự kiến trong Quý IV năm 2021, Quý I & Quý II năm 2022, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.
2	q. Số đợt phát hành	Dự kiến 02 đợt phát hành Đợt phát hành kéo tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.	Dự kiến 03 đợt phát hành. Đợt phát hành kéo dài tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.

0265
AN H
SONG
CỔ P
VIỆT
NƯỚC
TÂN

1.2. Nghị quyết 15/2022/NQ-HĐQT ngày 14/3/2022

STT	Mục/tên nội dung	Nội dung theo Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021	Nội dung điều chỉnh Phương án được thông qua tại Nghị quyết số 15/2022/NQ-HĐQT ngày 14/3/2022
1	j. Thời gian phát hành	Dự kiến Trong Quý IV năm 2021, Quý I & Quý II năm 2022, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.	Dự kiến trong Quý I, Quý II & Quý III năm 2022, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.
2	q. Số đợt phát hành	<p>Dự kiến 03 đợt phát hành</p> <p>Đợt phát hành kéo tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.</p>	<p>Dự kiến 03 đợt phát hành:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đợt 1: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng). - Đợt 2: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng). - Đợt 3: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng). <p>Đợt phát hành kéo dài tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.</p>
3	Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu	<p>Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu năm 2021 sẽ được VietBank sử dụng tăng quy mô hoạt động và cho vay, chi tiết như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hoạt động cho vay: 3.000 tỷ VND 	<p>Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu sẽ được sử dụng để tăng quy mô vốn cấp 2 của VietBank, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, chi tiết như sau:</p>

STT	Mục/tên nội dung	Nội dung theo Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021	Nội dung điều chỉnh Phương án được thông qua tại Nghị quyết số 15/2022/NQ-HĐQT ngày 14/3/2022
			<ul style="list-style-type: none"> - Hoạt động cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức: + Đợt 1: 1.000 tỷ VND + Đợt 2: 1.000 tỷ VND + Đợt 3: 1.000 tỷ VND

III. Kiến nghị:

Hội đồng Quản trị trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận về việc tiếp tục triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 2 và đợt 3 sau khi được chấp thuận của UBCKNN.

Trân trọng !


TM. BAN ĐIỀU HÀNH
Q. TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Hữu Trung

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH


Trương Nhất Nguyễn



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

BÁO CÁO

V/v: thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông liên quan việc đầu tư tài sản là Tòa nhà Lim 2

Kính trình: **Đại hội đồng cổ đông**

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ về việc đầu tư tài sản là Tòa nhà Lim 2, như sau:

I. NỘI DUNG NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG:

1. Nội dung Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020

Theo mục 13- Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020 của ĐHĐCĐ thường niên Vietbank, phiên họp ngày 25/5/2020, ĐHĐCĐ thống nhất:

Thông qua việc đầu tư tài sản là Tòa nhà Lim 2, cụ thể:

- Mua một phần tòa nhà Lim 2 (dự kiến bao gồm 3 tầng hầm, tầng trệt đến tầng 11) để làm trụ sở hoạt động. Diện tích mua dự kiến: 18,713 m2 bao gồm tầng hầm B3, B2, B1, lầu 1 lên đến tầng 11 bao gồm tầng lửng.
- Giá mua tài sản tối đa dự kiến: 1.340 tỷ đồng (*Một ngàn ba trăm bốn mươi tỷ đồng*). Giá trên bao gồm thuế GTGT.
- Phần còn lại của tòa nhà Lim 2, Vietbank sẽ thỏa thuận mua tiếp trong tối đa 3 năm khi Vietbank mở rộng quy mô hoạt động và có thêm nguồn vốn phù hợp;
- Thời gian tiến hành đàm phán, thỏa thuận và thủ tục mua bán trong 18 tháng kể từ ngày được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - Thương lượng, đàm phán với đối tác với giá mua tốt nhất để phù hợp với giá thị trường và đảm bảo quyền lợi của cổ đông;
 - Các vấn đề, thủ tục pháp lý cần thiết khi trình Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền để được xem xét và chấp thuận;
 - Chỉ đạo các bộ phận liên quan thực hiện các thủ tục pháp lý về đăng bộ, sang tên sở hữu tài sản cho Vietbank và các giấy tờ pháp lý khác liên quan đến đầu tư tài sản của Vietbank.

2. Nội dung Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2021

Theo mục 9 - Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2021 của ĐHĐCĐ thường niên Vietbank, phiên họp ngày 26/4/2021, ĐHĐCĐ thống nhất:

- Đối với việc gia hạn Hợp đồng đặt cọc Phần 1 tòa nhà Lim 2 (bao gồm 3 tầng hầm, tầng trệt đến tầng 11): tùy tình hình thực tế triển khai, giao HĐQT quyết định/phê duyệt gia hạn hoặc rút ngắn thời hạn của Hợp đồng.
- Đồng ý về chủ trương đối với đầu tư phần còn lại của tòa nhà Lim 2 (từ tầng 12 đến tầng 19, bao gồm cả tầng 12 và tầng 19), theo đó đồng ý ký kết Hợp đồng hứa mua, hứa bán để tiếp tục đàm phán mua phần còn lại (Phần 2) của tòa nhà Lim II. Cụ thể, đồng ý việc đặt cọc số tiền 708 tỷ



Handwritten mark

đồng để thể hiện thiện chí mua tiếp phần còn lại (phần 2) của tòa nhà Lim 2 (từ tầng 12 đến tầng 19, bao gồm tầng 12 và tầng 19) theo đề nghị của Công ty TNHH Lương Thạch.

- Giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - Thương lượng, đàm phán với đối tác với giá mua tốt nhất để phù hợp với giá thị trường và đảm bảo quyền lợi của cổ đông;
 - Các vấn đề, thủ tục pháp lý cần thiết khi trình Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền để được xem xét và chấp thuận;
 - Chỉ đạo các bộ phận liên quan thực hiện các thủ tục pháp lý về đăng bộ, sang tên sở hữu tài sản cho Vietbank và các giấy tờ pháp lý khác liên quan đến đầu tư tài sản của Vietbank.

3. Nội dung Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022

- Thông qua báo cáo tiến độ triển khai thực hiện đầu tư mua tài sản Lim 2 theo Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020 và Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2021.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN:

1. Mua một phần tòa nhà LIM 2 (dự kiến bao gồm 3 tầng hầm, tầng trệt đến tầng 11)

- Thực hiện Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020 của ĐHĐCĐ, để đảm bảo việc ký kết, thực hiện Hợp đồng chuyển nhượng bất động sản, Ngày 7/8/2020 Hội đồng quản trị (HĐQT) trên cơ sở đề xuất của Ban Điều hành đã họp và có Nghị quyết số 46/2020/NQ- HĐQT về việc thông qua việc đặt cọc mua một phần tòa nhà Lim 2 giữa Vietbank và công ty TNHH Lương Thạch.
- Ngày 10/8/2020 Vietbank và Công ty TNHH Lương Thạch ký hợp đồng đặt cọc số 445-020/HĐMS-VB/Lim II/ Lương Thạch, về việc mua một phần Tòa nhà Lim 2 (Phần 1), cụ thể (hầm B1, B2, B3 + tầng lửng + tầng 1 đến tầng 11) Vietbank và Công ty TNHH Lương Thạch đã thống nhất với giá chuyển nhượng là: 1.340 tỷ đồng (bao gồm VAT) và Vietbank sẽ chuyển tiền cọc cho Công ty TNHH Lương Thạch là 1.100 tỷ đồng. Và theo khoản 2.1 và 3.1 của Hợp đồng này, mỗi tháng Công ty TNHH Lương Thạch trả cho Vietbank 8.250.000.000 VNĐ (*tám tỷ hai trăm năm mươi triệu đồng*) trong suốt thời gian đặt cọc. Các bên sẽ tiến hành ký kết Hợp đồng mua bán không quá 12 tháng kể từ này ký kết Hợp đồng đặt cọc (ngày 10/8/2020).
- Ngày 10/8/2021, Vietbank và Công ty TNHH Lương Thạch ký kết Phụ lục Hợp đồng đặt cọc số PL01/2021/HĐ 445 – 020/HĐMS – VB/LIM II/Lương Thạch về việc điều chỉnh khoản 2.1 Điều 2 trong hợp đồng thành: "*2.1 Hai bên sẽ tiến hành ký kết hợp đồng mua bán/chuyển nhượng Bất động sản theo quy định pháp luật sau khi bên A hoàn tất thủ tục cập nhật thông tin chủ sở hữu đối với Tòa nhà Lim II trên Giấy chứng nhận của Bất động sản và việc ký kết này không diễn ra muộn hơn ngày 10/8/2022*".
- Ngày 11/8/2020 Vietbank đã chuyển số tiền đặt cọc 1.100 tỷ đồng (Một ngàn một trăm tỷ đồng) cho Công ty TNHH Lương Thạch

2. Mua phần còn lại của tòa nhà Lim II (từ tầng 12 đến tầng 19, bao gồm cả tầng 12 và tầng 19)

- Thực hiện Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2021 của ĐHĐCĐ về việc đặt cọc ký kết hợp đồng hứa mua, hứa bán phần còn lại của tòa nhà lim 2, theo đó đồng ý ký kết hợp đồng hứa mua, hứa bán để tiếp tục đàm phán mua phần còn lại (phần 2) của tòa nhà Lim 2. Ngày 12/5/2021 Hội đồng quản trị có Nghị quyết số 38/2021/NQ- HĐQT về việc thông qua việc đầu tư tài sản là một phần Tòa nhà Lim 2 và trình đặt cọc ký hợp đồng hứa mua hứa bán phần còn lại của tòa nhà (từ tầng 12 đến tầng 19, bao gồm tầng 12 và tầng 19).
- Ngày 13/5/2021, Vietbank và Công ty TNHH Lương Thạch đã ký Hợp đồng Hứa Mua, Hứa Bán số 05/21/HĐMS –LT-VB thống nhất với giá chuyển nhượng dự kiến: 944 tỷ đồng (đã bao gồm VAT) và Vietbank sẽ chuyển tiền cọc cho Công ty TNHH Lương Thạch là 708 tỷ đồng. Và theo

khoản 2.1 của hợp đồng này, hai bên sẽ tiến hành ký kết hợp đồng mua bán, tuy nhiên thời gian ký kết hợp đồng mua bán không quá ngày 25/5/2023.

- Ngày 14/5/2021 Vietbank đặt cọc cho Công ty Lương Thạch số tiền: 708 tỷ đồng (*Bảy trăm linh tám tỷ đồng*).

3. Nhận lại tiền cọc Đối với Hợp đồng đặt cọc và Hợp đồng hứa mua, hứa bán.

- Ngày 26/12/2022, Vietbank nhận được công văn số 08/2022/CV/LT đề nghị: Hoàn trả cho Vietbank toàn bộ số tiền đặt cọc 1.808.000.000.000 (đồng) đã nhận từ Vietbank và không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận tại Điều 3 Hợp đồng đặt cọc và Điều 3 Hợp đồng hứa mua, hứa bán từ Công ty TNHH Lương Thạch.
- Hội Đồng quản trị đã thông qua nội dung đề xuất của Quyền Tổng giám đốc tại Tờ trình số 370/2022/TT-TGD ngày 30/12/2022. Ngày 04/01/2023, Vietbank đã thực hiện ký kết thỏa thuận với Công Ty Lương Thạch với các nội dung sau:
- Vietbank đồng ý nhận lại toàn bộ số tiền 1,808,000,000,000 (đồng) đã đặt cọc cho Công ty Lương Thạch. Kể từ thời điểm Công ty Lương Thạch chuyển lại toàn bộ số tiền này, Công ty Lương Thạch không tiếp tục thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo thỏa thuận tại Điều 3 Hợp đồng đặt cọc và Điều 3 Hợp đồng hứa mua, hứa bán
- Việc đặt cọc theo các Hợp đồng đặt cọc, Hợp đồng hứa mua, hứa bán chấm dứt khi Công ty TNHH Lương Thạch hoàn trả toàn bộ số tiền đặt cọc. Để tránh hiểu nhầm, không phụ thuộc vào việc đặt cọc chấm dứt, Công ty TNHH Lương Thạch đồng ý Vietbank vẫn là bên được ưu tiên nhận chuyển nhượng Bất động sản theo các thỏa thuận tại Hợp đồng đặt cọc, Hợp đồng hứa mua, hứa bán và các văn bản đã ký kết giữa hai bên.
- Hiện tại Công Ty TNHH Lương Thạch đã hoàn trả cọc cho Vietbank vào ngày 04/01/2023.

III. KIẾN NGHỊ VÀ ĐỀ XUẤT:

Với các nội dung trên, Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ chấp thuận:

1. Thông qua kết quả triển khai Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020 và Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2021 tại mục II Tờ trình này.
2. Trong trường hợp đến hết ngày 25/05/2023 và/hoặc một tại thời điểm khác do hai bên thỏa thuận mà Vietbank và Công Ty Lương Thạch không tiến hành ký kết được hợp đồng nhận chuyển nhượng Bất động sản, Hội Đồng Quản Trị kính trình ĐHĐCĐ chấp thuận thông qua chủ trương thanh lý Hợp đồng đặt cọc và Hợp đồng hứa mua hứa bán Lim 2; Giao Hội Đồng Quản Trị đàm phán, thương lượng và thực hiện việc thanh lý, báo cáo lại kết quả cho Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp gần nhất.

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



DƯƠNG NHẤT NGUYÊN



Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

BÁO CÁO

Về việc tình hình cấp tín dụng đối với đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Căn cứ mục a Khoản 3 Điều 13 Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 Quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Ngân hàng phải báo cáo cho Đại hội đồng cổ đông các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng (đã được sửa đổi, bổ sung).

Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD thời điểm 31/12/2022, như sau:

STT	Đối tượng	Tổng mức dư nợ cấp tín dụng ngày 31/12/2022 (triệu đồng)
1	Doanh nghiệp có một trong những đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 126 của Luật này sở hữu trên 10% vốn điều lệ của doanh nghiệp đó	100
2	Cổ đông lớn, cổ đông sáng lập	500
3	Người thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng	179,350
Tổng cộng		179,950
Vốn tự có tại thời điểm 31/12/2022		8,859,873
Tổng mức dư nợ cấp tín dụng/Vốn tự có		2.03%

Tổng mức dư nợ cấp tín dụng/Vốn tự có tại 31/12/2022 là 2.03% tuân thủ giới hạn quy định của NHNN (không vượt quá 5%).

Ghi chú: Tổng mức dư nợ cấp tín dụng được tính theo Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 gồm: Nợ vay, số dư bảo lãnh, L/C, hạn mức thẻ tín dụng: 161,485 triệu đồng và Hạn mức cho vay chưa giải ngân: 18,465 triệu đồng.

(chi tiết thông tin khách hàng theo Phụ lục đính kèm)

Trân trọng ./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
NGÂN HÀNG TMCP
THƯƠNG MẠI
CƠ PHÂN
VIỆT NAM
THƯƠNG TÍN
DUONG NHAT NGUYEN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

BÁO CÁO

V/v Sửa đổi, bổ sung cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017 (sau đây gọi chung là "Luật các TCTD");
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/01/2019 của Đại hội đồng cổ đông,

Theo quy định tại điểm g khoản 2 Điều 59 Luật các TCTD và điểm g khoản 1 Điều 26 Điều lệ Vietbank, Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền quyết định các nội dung liên quan đến cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng.

Tại Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 18/01/2019, Đại hội đồng cổ đông đã thống nhất "ủy quyền cho HĐQT trong việc quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý, điều hành của ngân hàng trong các năm tiếp theo (bao gồm việc quyết định sửa đổi, bổ sung, thay thế...)" tại Nghị quyết số 01/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/01/2019.

Trên cơ sở ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông nêu trên, trong năm 2021, 2022 và đầu năm 2023, Hội đồng quản trị đã ban hành mới, sửa đổi, bổ sung cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank. Theo đó, Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung liên quan đến sự thay đổi của cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank trong năm 2021, 2022 và đầu năm 2023, cụ thể như sau:

1. Về việc sửa đổi, bổ sung cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank trong năm 2021 (Quyết định số 121/2021/QĐ-HĐQT ngày 30/9/2021):

- Căn cứ định hướng chiến lược phát triển Vietbank đến năm 2025, Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 73/2021/NQ-HĐQT ngày 15/9/2021 thông qua việc điều chỉnh mô hình hoạt động, cơ cấu tổ chức, chức năng nhiệm vụ của 06 Khối và 01 Trung tâm tại Hội sở, cụ thể:
 - + Điều chỉnh mô hình hoạt động, cơ cấu tổ chức và chức năng nhiệm vụ của 06 Khối và các Trung tâm, Phòng ban trực thuộc các Khối: Khối Cá nhân, Khối Doanh nghiệp, Khối Dịch vụ ngân hàng số, Khối Tín dụng, Khối Thị trường tài chính, Khối Tài chính;



- + Giải thể Trung tâm Quản lý và Thúc đẩy bán hàng trực thuộc Ban điều hành do đã sáp nhập chức năng nhiệm vụ của 02 Phòng thuộc Trung tâm này (Phòng Quản lý bán hàng và Phòng Thúc đẩy bán hàng) sang Khối Cá nhân và Khối Doanh nghiệp.
 - Trên cơ sở nghị quyết nêu trên, Hội đồng quản trị đã phê duyệt và cho ban hành Quyết định số 121/2021/QĐ-HĐQT ngày 30/9/2021 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín ban hành kèm theo Quyết định 67/2020/QĐ-HĐQT ngày 13/8/2020.
- 2. Về việc ban hành mới cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank trong năm 2022 (Quyết định số 04/2022/QĐ-HĐQT ngày 13/01/2022):**
- Căn cứ thực tế tình hình hoạt động của Vietbank, Hội đồng quản trị đã ban hành các Nghị quyết thông qua việc điều chỉnh cơ cấu tổ chức hoạt động, bộ máy điều hành như sau:
 - (i) Nghị quyết số 74/2021/NQ-HĐQT ngày 20/9/2021 thông qua nội dung về việc thành lập Ban kiểm sát nội bộ trực thuộc Hội đồng quản trị và sửa đổi cơ cấu tổ chức của Khối Quản lý rủi ro (bổ sung Ban kiểm sát nội bộ trực thuộc Hội đồng quản trị, sáp nhập chức năng, nhiệm vụ của Phòng Kiểm soát nội bộ vào Phòng Pháp lý & Tuân thủ và chấm dứt hoạt động của Phòng Kiểm soát nội bộ);
 - (ii) Nghị quyết số 87/2021/NQ-HĐQT ngày 11/11/2021 thông qua nội dung về việc điều chỉnh mô hình xử lý nợ tại Vietbank (chuyển chức năng của Phòng xử lý nợ thẻ & tín chấp thành một bộ phận trong Phòng xử lý nợ và chấm dứt hoạt động của Phòng xử lý nợ thẻ & tín chấp, cơ cấu hoạt động và vị trí tổ chức của Trung tâm Quản lý nợ tương đương Khối tại Hội sở);
 - (iii) Nghị quyết số 102/2021/NQ-HĐQT ngày 17/12/2021 thông qua việc bổ sung chức năng, nhiệm vụ của Ban Giám đốc lưu động.
 - Trên cơ sở các nghị quyết nêu trên, Hội đồng quản trị đã phê duyệt và cho ban hành mới cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank theo Quyết định số 04/2022/QĐ-HĐQT ngày 13/01/2022 v/v ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín.
- 3. Về việc sửa đổi, bổ sung cơ cấu tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Vietbank đầu năm 2023 (Quyết định số 99/2022/QĐ-HĐQT ngày 30/12/2022):**
- Nhằm hoạch định, tổ chức triển khai và giám sát công tác kế toán theo mô hình vận hành tập trung, quản lý tập trung nhân sự vận hành công tác kế toán, Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 91/2022/NQ-HĐQT ngày 12/12/2022 thông qua nội dung về việc chuyển đổi Phòng Kế toán thuộc Khối Tài chính sang Khối Vận hành.

- Trên cơ sở nghị quyết nêu trên, Hội đồng quản trị đã phê duyệt và ban hành Quyết định số 99/2022/QĐ-HĐQT ngày 30/12/2022 về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động bộ máy điều hành của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín ban hành kèm theo Quyết định 04/2022/QĐ-HĐQT, có hiệu lực từ ngày 03/01/2023.

4. Đề xuất của Hội đồng quản trị

- 4.1. Hội đồng quản trị kính trình và báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung nêu trên.
- 4.2. Nhằm tăng tính chủ động cho Hội đồng quản trị trong việc xây dựng cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Vietbank phát sinh giữa các kỳ họp Đại hội đồng cổ đông, kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận tiếp tục ủy quyền cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Vietbank trong năm 2023 và các năm tiếp theo (bao gồm quyết định các nội dung sửa đổi, bổ sung, thay thế,...).

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH


DƯƠNG NHẤT NGUYÊN



Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

BÁO CÁO

V/v kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng rủi ro và kết quả xử lý tổn thất

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ khoản 4 Điều 22 Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (sau đây gọi tắt là "Thông tư 11").

Hội đồng quản trị/Ban Điều hành trân trọng kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng rủi ro và kết quả xử lý tổn thất thời điểm 31/12/2022, cụ thể như sau:

I. Kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng (đơn vị triệu đồng)

STT	Nhóm nợ	Số liệu 31/12/2022
1	Nhóm 1	89.803.131
2	Nhóm 2	1.796.346
3	Nhóm 3	182.284
4	Nhóm 4	327.442
5	Nhóm 5	1.814.563
6	Tổng dư nợ theo Thông tư 11	93.923.766
7	Tổng nợ xấu	2.324.289
8	Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ Thông tư 11	2,47%

II. Kết quả trích lập dự phòng (đơn vị triệu đồng)

STT	Chỉ tiêu	Số tiền trích lập
1	Trích lập dự phòng cụ thể	162.291
1.1	Trích lập dự phòng cụ thể theo Thông tư 11	162.291
1.2	Trích lập dự phòng cụ thể các khoản cơ cấu nợ giữ nguyên nhóm nợ do ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo quy định của Thông tư 03/2021/TT-NHNN	0
2	Trích lập dự phòng chung	492.946
3	Tổng trích lập dự phòng	655.237

Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD số 17/2017/QH14; Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13;
- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ V/v ban hành Chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Báo cáo tài chính Riêng lẻ và Hợp nhất năm 2022 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Hội đồng quản trị trân trọng đề trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét và chấp thuận Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

DVT: Triệu đồng

STT	KHOẢN MỤC	THUYẾT MINH	TỶ LỆ	THÀNH TIỀN
1	Lợi nhuận (LN) trước thuế hợp nhất			656.112
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp			133.485
A	LN sau thuế hợp nhất	(1)-(2)		522.627
B	LN sau thuế của công ty mẹ			523.373
C	Trích lập các quỹ bắt buộc	C1+C2		78.506
C1	- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	B x	5%	26.169
C2	- Quỹ dự phòng tài chính	B x	10%	52.337
D	LN còn lại sau thuế và trích các Quỹ bắt buộc	A-C		444.121
E	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	E1+E2		18.000
E1	- Quỹ khen thưởng			14.000
E2	- Quỹ phúc lợi			4.000
F	Chia cổ tức (Vốn điều lệ X Tỷ lệ chia cổ tức)		0%	0
G	LN giữ lại không chia	D-E-F		426.121

Kính trình Đại hội thông qua.

Trân trọng./-x



TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG NHẤT NGUYÊN

Sóc Trăng, ngày 05 tháng 11 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2023

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông

- Căn cứ Luật thuế thu nhập doanh nghiệp, Luật Thuế thu nhập cá nhân (TNCN) và các văn bản hướng dẫn thi hành có liên quan hiện hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank);
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2022NQ-ĐHĐCĐ, ngày 26/4/2022 của Đại hội đồng Cổ đông năm 2022;

Hội đồng quản trị trân trọng đề trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và chấp thuận thông qua mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2023 như sau:

1. Tổng mức thù lao và Ngân sách hoạt động năm 2022:

- Tổng ngân sách và thù lao hoạt động của HĐQT và BKS năm 2022 trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua là 20.000.000.000 đồng (Hai mươi tỷ đồng chẵn); Tổng mức thù lao của các thành viên HĐQT, Ban KS là chưa bao gồm thuế TNCN. Toàn bộ thuế TNCN liên quan theo quy định sẽ do Vietbank chi trả. Đồng thời trình Đại hội đồng Cổ đông thuận giao cho HĐQT/Thường trực HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể đối với từng thành viên.

Ngân sách hoạt động bao gồm công tác phí; vé máy bay, chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết; chi bưu phí và điện thoại, chi phí tiếp khách, chi phí quà tặng đối tác dịp lễ, Tết; công cụ, dụng cụ làm việc...)

2. Tổng mức thù lao và Ngân sách hoạt động năm 2023:

- Tổng ngân sách và thù lao hoạt động của HĐQT và BKS dự kiến năm 2023 trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua là 25.000.000.000 đồng (Hai mươi lăm tỷ đồng chẵn). Tổng mức thù lao của các thành viên HĐQT, Ban KS là chưa bao gồm thuế TNCN. Toàn bộ thuế TNCN liên quan theo quy định sẽ do Vietbank chi trả. Đồng thời trình Đại hội đồng Cổ đông thuận giao cho HĐQT/Thường trực HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể đối với từng thành viên.
- Ngân sách hoạt động bao gồm công tác phí; vé máy bay, chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết; chi bưu phí và điện thoại, chi phí tiếp khách, chi phí quà tặng đối tác dịp lễ, Tết; công cụ, dụng cụ làm việc...).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng./.



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

TỜ TRÌNH

V/v: Thực hiện công tác kiểm toán độc lập cho niên độ tài chính 2022 - 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) Quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Thông tư số 04/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 (có hiệu lực từ ngày 15/04/2022) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Nghị định của Chính phủ số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2010 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (Nghị định 153); Nghị định của Chính phủ số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/9/2022 (Nghị định 65) sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153;
- Căn cứ Thông tư 122/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn về chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP (Thông tư 122);
- Căn cứ Điều 12 Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 thông qua;
- Căn cứ quyền hạn và trách nhiệm của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ của Ngân hàng Việt Nam Thương Tín (VIETBANK).

A) Kết quả thực hiện về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập theo NQ số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ:

Căn cứ Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, công tác kiểm toán độc lập được thực hiện như sau:

- Đối với năm tài chính 2022 và năm 2023: chấp thuận chọn công ty KPMG thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính, hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ và Vietbank AMC;
- Trong trường hợp có sự thay đổi đơn vị kiểm toán độc lập năm 2023, chấp thuận lựa chọn 01 (một) trong số 03 (ba) công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu tại Việt Nam (bao gồm các công ty: PricewaterhouseCoppers – PWC, Deloitte, EY) hoặc 01 (một) trong 30 (ba mươi) công ty kiểm toán độc lập được Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận. Việc lựa chọn sẽ được Ban Kiểm soát đề xuất cụ thể gửi đến Hội đồng quản trị và báo cáo kết quả thực hiện trong kỳ Đại hội đồng cổ đông liền kề.



Handwritten signature in blue ink.

Ban Kiểm soát kính báo cáo về công tác kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietbank cho năm tài chính 2022 – 2023, cụ thể kết quả thực hiện:

1. Ban Kiểm soát đã có văn bản đề nghị gửi Hội đồng quản trị Vietbank lựa chọn và quyết định công ty KPMG thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietbank và công ty Vietbank AMC cho năm tài chính 2022; Ban Kiểm soát đã có văn bản đề nghị gửi Hội đồng quản trị Vietbank lựa chọn và quyết định công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO thực hiện kiểm toán tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu còn dư nợ theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP và Nghị định 65/2022/NĐ-CP; Đối với năm tài chính 2023, Ban Kiểm soát đã có văn bản đề nghị gửi Hội đồng quản trị Vietbank lựa chọn và quyết định công ty EY thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietbank và công ty Vietbank AMC.
2. Ngoài ra, căn cứ tại Khoản 2, Điều 1 của Thông tư số 24/2021/TT-NHNN (ban hành ngày 31/12/2021, có hiệu lực ngày 15/04/2022) (“Thông tư 24”) sửa đổi, bổ sung Khoản 2, Điều 8 của Thông tư 39/2011/TT-NHNN, có yêu cầu bổ sung liên quan đến kiểm toán độc lập hệ thống Kiểm soát nội bộ (KSNB). Theo đó, NHNN yêu cầu các Tổ chức tín dụng phải *“thực hiện kiểm toán hoạt động hệ thống KSNB đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn cho niên độ tài chính 2022 trở đi”*. Do vậy, để đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN, Ban Kiểm soát đã có văn bản đề nghị gửi Hội đồng quản trị lựa chọn và Hội đồng quản trị đồng ý quyết định chọn công ty kiểm toán EY để kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn cho năm tài chính 2022 và 2023.

B) Đề xuất của Ban Kiểm soát:

Tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, Ban Kiểm soát kính trình Đại hội như sau:

1. Thông qua kết quả về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2022 và 2023 như đã nêu tại Điểm 1 & Điểm 2 mục A của Tờ trình này.
2. Đối với năm tài chính 2024, chấp thuận chọn công ty EY thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ của Vietbank và Công ty Vietbank AMC, kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn.
3. Trong trường hợp có sự thay đổi Đơn vị kiểm toán độc lập trong năm 2023 và năm 2024 (bao gồm các nội dung, phạm vi kiểm toán bắt buộc hiện hữu và phát sinh thêm do luật quy định), kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận lựa chọn một (1) trong số ba (3) công ty kiểm toán quốc tế hàng đầu tại Việt Nam (bao gồm các công ty: PricewaterhouseCoopers – PWC, Deloitte, KPMG) hoặc một trong số các công ty kiểm toán độc lập được UBCKNN chấp thuận. Việc lựa chọn sẽ được Ban Kiểm Soát đề xuất cụ thể gửi đến Hội đồng Quản Trị và báo cáo kết quả thực hiện trong kỳ Đại hội cổ đông liền kề.

4. Các nội dung khác liên quan đến kiểm toán độc lập vẫn được tiếp tục thực hiện theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP.HĐQT

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



HỨA NGỌC NGHĨA



Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023
BÁO CÁO

V/v: Công khai lợi ích liên quan của các thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên Ban TGD

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều 39 Luật các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII, kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017.

Ban Kiểm soát đã tổng hợp và kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc công khai lợi ích liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc tại ngày 31/12/2022, cụ thể:

1. Các doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên.
2. Các doanh nghiệp mà người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên.
3. Các doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên.
4. Các doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc đang đảm nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc).
5. Các doanh nghiệp mà người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc đang đảm nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc).

Chi tiết theo Tài liệu đã gửi tới quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VP.HĐQT

