

Sóc Trăng, ngày 10 tháng 4 năm 2019

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**

**TỜ TRÌNH**

v/v Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020

Kính trình: Đại Hội đồng cổ đông

Liên quan đến việc xây dựng và phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của Vietbank thực hiện theo Quyết định Quyết định 1058/QĐ-TTG ngày 19/7/2017 của Thủ tướng Chính phủ v/v phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020”, Chỉ thị 06/CT-NHNN ngày 20/7/2017 và Công văn số 665/TTGSNH-NHNN.m ngày 24/7/2017 của Thống đốc NHNN Việt Nam, Hội đồng quản trị kính trình Đại Hội đồng cổ đông các nội dung sau:

1. Tóm tắt quá trình phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của Vietbank.

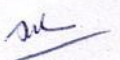
- Ngày 25/10/2018, Thống đốc NHNN Việt Nam ban hành công văn 973/NHNN-TTGSNH.m cho phép Vietbank được phê duyệt Phương án CCL 2016-2020 trên cơ sở bám sát mục tiêu, định hướng, giải pháp và lộ trình tại Đề án “Cơ cấu lại các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020” ban hành theo Quyết định 1058 và các văn bản chỉ đạo của NHNN.
- Ngày 9/11/2018, Hội đồng quản trị Vietbank ra Nghị quyết số 68/2018/NQ-HĐQT phê duyệt và ban hành Phương án CCL giai đoạn 2016-2020.
- Ngày 24/12/2018, NHNN ban hành Công văn 4236/NHNN-TTGSNH1 yêu cầu Vietbank thực hiện rà soát lại các nội dung và chỉ tiêu tài chính năm 2018 để xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu các chỉ tiêu tài chính năm 2018 trong Phương án CCL 2016-2020 đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế của Vietbank theo chỉ tiêu đã được NHNN phê duyệt
- Ngày 28/1/2019, Hội đồng quản trị đã phê duyệt điều chỉnh Phương án CCL 2016-2020 theo yêu cầu của Công văn 4236 và gửi Phương án CCL 2016-2020 (sửa đổi, bổ sung lần 1) báo cáo NHNN.

2. Các nội dung cơ bản của Phương án CCL 2016-2020 (sửa đổi, bổ sung lần 1)

**2.1 Mục tiêu phương án cơ cấu lại hoạt động 2016-2020**

a. Nâng cao năng lực tài chính và chất lượng tín dụng để đạt mục tiêu:

- (i) Đến cuối năm 2020 Vietbank tăng vốn điều lệ từ mức 3.249 tỷ đồng lên mức 5.249 tỷ đồng và đảm bảo mức vốn tự có theo chuẩn mực vốn Basel II (phương pháp tiêu chuẩn).
- (ii) Giảm nợ xấu về mức dưới 3% theo QĐ 1058 của Thủ tướng Chính phủ.
- (iii) Quản lý tốt chất lượng tín dụng để giảm chi phí dự phòng, tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh.





- b. Tiếp tục chuyển đổi mô hình kinh doanh từ lệ thuộc vào hoạt động tín dụng sang mô hình kinh doanh đa dịch vụ.

Đến năm 2020 tỷ trọng thu nhập từ dịch vụ chiếm tỷ trọng tối thiểu 10% tổng thu nhập của Ngân hàng tăng gấp 5 lần so với mức hiện tại chỉ chiếm khoảng 2% trong tổng thu nhập của Ngân hàng.

- c. Nâng cao năng lực quản trị, điều hành, tính minh bạch trong hoạt động của tổ chức tín dụng.

- (i) Hoàn thiện và nâng cấp, áp dụng hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với nguyên tắc, chuẩn mực của Ủy ban Basel và lộ trình áp dụng Basel II tại Việt Nam.
- (ii) Thực hiện niêm yết cổ phiếu của Vietbank trên thị trường chứng khoán theo yêu cầu tại QĐ 1058 của Chính phủ.

## 2.2 Lộ trình thực hiện các chỉ tiêu cơ bản của Phương án CCL 2016-2020

### a. Các chỉ tiêu tài chính

Stt	Khoản mục	N2017	N2018	N2019	N2020
1	Dư nợ cho vay	28.713	35.495	47.900	63.600
2	Tăng trưởng tín dụng (tỷ đồng)	2.400	6.782	12.405	15.700
3	Tổng tài sản	41.537	51.719	65.600	90.000
4	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	9,35%	11,09%	9,36%	9,36%
5	Lợi nhuận trước thuế	263	401	540	729
6	ROE	7,88%	8,9%	9,2%	10,6%

### b. Tăng vốn điều lệ - số lượng cổ đông

Stt	Khoản mục	N2017	N2018	N2019	N2020
1	Vốn điều lệ	3.249	4.105	4.256	5.249
	<i>Tăng/(giảm)</i>		<i>855,5</i>	<i>151,7</i>	<i>993</i>
2	Số lượng cổ đông	105	267	400	500
3	Tối thiểu 20% cổ phiếu có quyền biểu quyết do ít nhất 300 cổ đông không phải là cổ đông lớn nắm giữ			300	300

### c. Kế hoạch xử lý nợ xấu

Stt	Nợ xấu theo QĐ 1058	Số dư 31/12/17	Số dư 31/12/18	Thu hồi năm 2019	Thu hồi năm 2020	Tổng giá trị thu hồi 2019-2020	Tỷ lệ thu hồi / Dư nợ gốc 31/12/18
1	Nợ xấu nội bảng	449	1.052	874	130	1.004	95%
1.1.	Nợ xấu cho vay	387	444	266	130	396	89%
1.2.	Khoản phải thu	62	608 (*)	608	-	608	100%



Stt	Nợ xấu theo QĐ 1058	Số dư 31/12/17	Số dư 31/12/18	Thu hồi năm 2019	Thu hồi năm 2020	Tổng giá trị thu hồi 2019-2020	Tỷ lệ thu hồi / Dư nợ gốc 31/12/18
2	Nợ bán VAMC	271	232	136	56	192	83%
3	Nợ phải chuyển nhóm 5 theo KLTT 1133 của 03 KH bảo đảm bằng cổ phiếu STB	608 (*)	-	-	-	-	-
4	Nợ cơ cấu theo QĐ 780 và TT 09	178	115	20	95	115	100%
	<b>Tổng cộng</b>	<b>1.506</b>	<b>1.399</b>	<b>1.030</b>	<b>281</b>	<b>1.311</b>	<b>94%</b>

(\*) Cuối năm 2018, Vietbank thực hiện toàn bộ nợ gốc của 03 khách hàng cá nhân Châu Thanh Phong, Nguyễn Ngọc Nguyên Long, Trần Quang Lương được bảo đảm bằng cổ phiếu STB (608 tỷ đồng) và lãi dự thu (182 tỷ đồng) cho Công ty CP Đầu tư Phú Trí, tổng trị giá là 790 tỷ đồng. Đến 30/11/2018, Công ty Phú Trí chuyển trả cho Vietbank 182 tỷ đồng, số nợ gốc còn lại chưa trả (608 tỷ đồng) Vietbank thực hiện trích lập dự phòng như khoản nợ nhóm 5 theo quy định của Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

d. *Phát triển mạng lưới*

Khoản mục	N2017	N2018	N2019	N2020
Chi nhánh	13	20	25	30
PGD, QTK	82	93	108	123
Số lượng điểm giao dịch	95	113	133	153
Tăng / (giảm)	-1	18	20	20

2.3 *Các kiến nghị của Vietbank*

- Khi Vietbank tăng vốn điều lệ theo Phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt thì kính trình Thống đốc xem xét bổ sung chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng cho phù hợp với Phương án cơ cấu lại của Vietbank.
- Trong quá trình thực hiện Phương án cơ cấu lại, nếu có khó khăn vướng mắc thì Vietbank báo cáo về NHNN nêu rõ nguyên nhân và đề xuất giải pháp hoặc đề xuất điều chỉnh Phương án cơ cấu lại (nếu cần thiết) trình Thống đốc NHNN (qua NHNN Chi nhánh tỉnh Sóc Trăng và Cơ quan TTGSNH) xem xét theo quy định.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch

  
DƯƠNG NGỌC HÒA