

**NGÂN HÀNG TMCP  
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội  
Mã số DN: 0100112437  
(cấp đổi lần thứ 15 ngày 14/04/2022)

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2022*

## **TỜ TRÌNH**

### **VỀ VIỆC NHẬN CHUYỂN GIAO BẮT BUỘC MỘT TỔ CHỨC TÍN DỤNG**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 06 năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017 và các văn bản pháp luật có liên quan;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (VCB) được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua theo Nghị quyết số 14/TN2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/04/2021,*

VCB dự kiến sẽ tham gia tái cơ cấu một tổ chức tín dụng yếu kém theo hình thức nhận chuyển giao bắt buộc (CGBB). Việc tham gia tái cơ cấu này phù hợp với chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và quy định pháp luật, góp phần vào sự phát triển lành mạnh và ổn định của ngành ngân hàng, nền kinh tế; đồng thời tạo cơ hội mang lại lợi ích cho cổ đông của VCB. Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét thông qua chủ trương nhận CGBB một tổ chức tín dụng với một số nội dung cơ bản như sau:

#### **1. Mục tiêu của việc nhận CGBB một tổ chức tín dụng**

- Với tổ chức tín dụng được CGBB (TCTD): hỗ trợ TCTD từng bước khôi phục hoạt động bình thường, khắc phục các yếu kém, trở thành ngân hàng có tình hình tài chính lành mạnh, đảm bảo khả năng hoạt động liên tục;
- Với VCB: sẽ có điều kiện mở rộng quy mô kinh doanh, cơ sở khách hàng, mạng lưới... và có thể nhận sáp nhập, hoặc tiếp tục duy trì TCTD như

một ngân hàng con hoặc bán/chuyển nhượng TCTD cho nhà đầu tư mới.

## **2. Nguyên tắc của việc nhận CGBB một tổ chức tín dụng**

- Tuân thủ quy định pháp luật;
- Hạn chế tối đa ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh thông thường và danh tiếng của VCB; đảm bảo quyền lợi hợp pháp của các cổ đông và cán bộ công nhân viên VCB;
- Phục hồi TCTD trong thời gian ngắn nhất;
- VCB có quyền bán/chuyển nhượng, nhận sáp nhập, tiếp tục duy trì TCTD là ngân hàng con của VCB trong và sau khi hoàn thành việc thực hiện phương án CGBB;
- Chính sách về cổ tức, phân phối lợi nhuận sau thuế và trích lập các quỹ của VCB không phụ thuộc hoặc ảnh hưởng bởi việc nhận CGBB và độc lập với kết quả kinh doanh của TCTD trong thời gian thực hiện phương án CGBB.

## **3. Nội dung cơ bản của việc nhận CGBB một tổ chức tín dụng**

- Sau khi VCB nhận CGBB, TCTD hoạt động dưới hình thức ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên do VCB sở hữu 100% vốn điều lệ, là pháp nhân độc lập và không thực hiện hợp nhất BCTC vào BCTC hợp nhất của VCB;
- VCB không góp vốn vào TCTD trong thời gian TCTD còn lỗ lũy kế;
- VCB không chịu trách nhiệm về thanh khoản và các nghĩa vụ tài chính của TCTD trong thời gian thực hiện PA CGBB;
- VCB tham gia quản trị, điều hành và triển khai các biện pháp hỗ trợ tại Phương án CGBB được cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt;
- VCB và TCTD được áp dụng các biện pháp hỗ trợ theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, các quy định của pháp luật có liên quan được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt tại Phương án CGBB, bao gồm và không giới hạn bởi các biện pháp sau:

### **Đối với TCTD**

- ✓ TCTD được NHNN cho vay đặc biệt với mức lãi suất ưu đãi đến 0% trong thời gian thực hiện Phương án CGBB;
- ✓ TCTD không phải áp dụng các tỷ lệ an toàn hoạt động trong thời gian thực hiện Phương án CGBB;
- ✓ TCTD được NHNN cấp lại giấy phép hoạt động, đảm bảo TCTD được phép hoạt động kinh doanh trong tất cả các lĩnh vực VCB đang được và sẽ được cấp phép hoạt động mà không cần đáp ứng các điều kiện theo quy định của NHNN;
- ✓ TCTD không bị giới hạn tốc độ tăng trưởng tín dụng hàng năm và thực hiện theo Phương án CGBB, có thể thực hiện vượt kế hoạch tăng trưởng tín dụng hàng năm phù hợp với mục tiêu của Phương án CGBB;
- ✓ TCTD được NHNN cho phép không trích lập dự phòng chung đối với các khoản dư nợ mua từ VCB (nếu có) theo Phương án CGBB;
- ✓ Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam mua trái phiếu của TCTD phát hành với lãi suất tương đương với lãi suất trái phiếu KBNN cùng kỳ hạn.

### **Đối với VCB**

- ✓ VCB được ưu tiên chấp thuận: cho vay vượt 15%/25% vốn tự có của VCB đối với khách hàng và nhóm khách hàng liên quan của VCB; cho vay trung dài hạn bằng ngoại tệ đối với các dự án trọng điểm; tăng thị phần phục vụ các dự án vốn tín dụng quốc tế cho VCB trong suốt thời gian TCTD chưa hết lỗ lũy kế;
- ✓ NHNN không giới hạn tăng trưởng tín dụng hàng năm của VCB nếu VCB đáp ứng tỷ lệ an toàn vốn theo quy định;
- ✓ VCB được phát hành trái phiếu dài hạn cho Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam ngay sau khi nhận CGBB TCTD;
- ✓ VCB được trả cổ tức bằng cổ phiếu từ toàn bộ lợi nhuận còn lại sau trích lập các quỹ để tăng vốn tự có (trong các năm xử lý lỗ lũy kế của TCTD);
- ✓ VCB được mở thêm Chi nhánh/PGD trên các địa bàn tỉnh thành phố với số lượng tối thiểu bằng ngân hàng thương mại có vốn nhà nước có

số chi nhánh/PGD thấp nhất trên địa bàn;

✓ VCB không phải áp dụng các điều kiện hạn chế trong giao dịch với TCTD nhận CGBB với tư cách là một ngân hàng con của VCB, các giao dịch liên quan đến tài sản có với TCTD được áp dụng hệ số rủi ro 0% khi tính tỷ lệ an toàn và được phân loại vào nhóm nợ đủ tiêu chuẩn.

Các biện pháp hỗ trợ cụ thể và mức áp dụng được cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt tại Phương án CGBB.

### **Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:**

1. Thông qua chủ trương VCB nhận CGBB một TCTD với các nội dung cơ bản như nêu tại Tờ trình này;

2. Giao Hội đồng quản trị:

- Phê duyệt các hồ sơ theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng trình Ngân hàng Nhà nước trình Chính phủ quyết định chủ trương CGBB TCTD cho VCB;

- Phê duyệt nội dung của Phương án CGBB TCTD và phê duyệt các nội dung điều chỉnh Phương án CGBB TCTD theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật;

- Thực hiện các thủ tục báo cáo, xin ý kiến phê duyệt Phương án CGBB của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật;

- Thực hiện việc nhận CGBB TCTD khi được các cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt theo quy định của pháp luật;

- Quyết định tất cả các công việc khác có liên quan đến việc nhận CGBB TCTD và triển khai thực hiện Phương án CGBB được các cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.

3. Các quyết định có liên quan của HĐQT (được ĐHĐCĐ giao tại mục 2 nêu trên) chỉ được thông qua khi:

- Nội dung được 100% thành viên HĐQT tham dự họp biểu quyết thông qua (ngoại trừ các thành viên HĐQT không được tham gia biểu quyết theo quy định của pháp luật, nếu có); và

- Cuộc họp HĐQT có sự tham gia của thành viên HĐQT là đại diện

cổ đông chiến lược Mizuho.

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

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



**Phạm Quang Dũng**