

Số: /2010/TT-HĐQT

Hà Nội, ngày 26 tháng 02 năm 2010

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

I. Nhu cầu, sự cần thiết để quyết định thay đổi mức vốn điều lệ:

Nghị định của Chính phủ quy định về mức vốn điều lệ của các Ngân hàng TMCP ban hành cuối năm 2006 quy định mức vốn điều lệ tối thiểu của các Ngân hàng TMCP vào năm 2010 là 3.000 tỷ đồng. Vốn điều lệ của VPBANK thời điểm hiện tại là 2.117.474.330.000 đồng, do đó đến cuối năm 2010, VPBANK phải tăng vốn thêm ít nhất là 882.525.670.000 đồng để đạt mức tối thiểu 3.000 tỷ đồng theo quy định.

Ngoài mục đích đáp ứng yêu cầu của NHNN về vốn pháp định nêu trên, VPBANK cũng cần một nền tảng vốn tự có vững chắc để hoạt động và phát triển. Tăng vốn điều lệ giúp nâng cao khả năng đầu tư vào tài sản, phát triển hệ thống công nghệ thông tin, chống đỡ các rủi ro và đáp ứng nhu cầu vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Việc tăng vốn cũng tạo điều kiện thuận lợi cho VPBANK trong một số lĩnh vực như: Mở rộng mạng lưới chi nhánh; cải thiện tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, nâng cao mức an toàn thanh khoản cho ngân hàng; tăng giới hạn cho vay đối với một khách hàng...

Vốn điều lệ tương xứng với quy mô tổng tài sản cũng là một yếu tố góp phần nâng cao uy tín trên thị trường và tạo dựng hình ảnh thương hiệu tốt hơn trong sự nhìn nhận đánh giá của các đối tác, của các khách hàng.

Từ các lý do đó, Hội đồng Quản trị VPBank kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kế hoạch tăng vốn điều lệ như sau:

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2010 của VPBank, cụ thể như sau:

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Mức vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại là **2.117, 47433 tỷ đồng**.
- Trong năm 2010, VPBank tăng vốn điều lệ lên mức **4.000** tỷ đồng.
- Vốn điều lệ cần tăng thêm trong năm 2010 là **1.882,52567** tỷ đồng.

2. Loại cổ phần, cổ phiếu:

Phát hành cổ phần phổ thông có ghi tên mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (Mười nghìn đồng một cổ phần).

3. Đối tượng tham gia tăng vốn điều lệ:

Cổ đông của VPBank phù hợp theo quy định pháp luật, phương án tăng vốn được Đại hội đồng cổ đông thông qua và Quy chế/Quyết định của HĐQT ban hành.

4. Giá bán:

- Giá phát hành cổ phần cho các đối tượng tham gia tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi nhuận dùng chia cổ tức bằng cổ phiếu và nguồn quỹ thặng dư, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ cho cổ đông: bằng mệnh giá (10.000 đồng/cổ phần).
- Giá phát hành cổ phần chào bán cho cổ đông hiện hữu: do Hội đồng quản trị quyết định tại thời điểm chào bán phù hợp qui định pháp luật.

5. Tiến độ tăng vốn:

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2010 sẽ được tiến hành thành 02 đợt, dự kiến kết thúc chậm nhất vào ngày 31/12/2010, cụ thể:

Đợt 1: Tăng vốn điều lệ thêm 339,07364 tỷ đồng, từ 2.117, 47433 tỷ đồng lên 2.456,54797 tỷ đồng

- Sử dụng 339,07364 tỷ đồng từ nguồn lợi nhuận năm 2009 chưa phân phối (127,04846 tỷ đồng), nguồn quỹ thặng dư cổ phần (173,07182 tỷ đồng) và nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (38,95335 tỷ đồng), dưới hình thức phát hành thêm 33.907.364 cổ phần dành cho các cổ đông hiện hữu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông.
- Tỷ lệ phân phối: 16,01%; trong đó: tỷ lệ chia cổ tức bằng cổ phiếu là 6% và tỷ lệ chia cổ phiếu thưởng là 10,01%.
- Phương thức thực hiện: Hội đồng Quản trị sẽ thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng cổ phiếu thưởng và nhận cổ tức bằng cổ phiếu. Sau khi chốt danh sách, Hội đồng Quản trị sẽ phân bổ số cổ phiếu thưởng và cổ tức bằng cổ phiếu theo tỷ lệ nêu trên cho các cổ đông theo nguyên tắc chỉ lấy phần nguyên, phần dư sẽ chuyển lại quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ cho các lần tăng vốn sau.
- Dự kiến thời gian thực hiện xong: trong tháng 4/2010; thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi hoàn thành các thủ tục và được sự chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

Đợt 2: Tăng vốn điều lệ thêm 1.543,45203 tỷ đồng, từ 2.456,54797 lên 4.000 tỷ đồng.

- Tăng vốn điều lệ thêm 1.543,45203 tỷ đồng dưới hình thức Phát hành thêm 154.345.203 cổ phần bán cho các cổ đông hiện hữu tại thời điểm chốt danh sách chào bán cổ phần.
- Tỷ lệ phân phối: 62,83%
- Giá chào bán: Giá phát hành cổ phần chào bán cổ phần do Hội đồng quản trị quyết định tại thời điểm chào bán phù hợp qui định pháp luật.
- Phương thức thực hiện: Hội đồng Quản trị sẽ thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông được quyền mua thêm. Sau khi chốt danh sách, Hội đồng Quản trị sẽ thông báo số cổ phần được quyền mua thêm cho từng cổ đông căn cứ vào tỷ lệ nêu trên theo nguyên tắc chỉ lấy phần nguyên. Hội đồng quản trị được toàn quyền xem xét quyết định phương thức bán giá bán, đối tượng chào bán, với các điều kiện không ưu đãi hơn so với điều kiện chào bán cho cổ đông lần đầu đối với:
 - (i) Số cổ phần hình thành từ việc cộng gộp quyền mua có phần lẻ thập phân của các cổ đông;
 - (ii) Số cổ phần mà cổ đông không thực hiện quyền mua theo thông báo của HĐQT.
- Các cổ đông nếu có nhu cầu có thể chuyển nhượng một phần hoặc toàn bộ quyền mua cổ phần của mình cho người khác (phù hợp với quy định của pháp luật về đối tượng được mua cổ phần của ngân hàng thương mại).
- Dự kiến thời gian thực hiện xong: trong quý 3 hoặc quý 4/2010; thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

6. Các quy định khác:

- Các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần tăng vốn điều lệ của VPBank phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, các quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ của VPBank và các quy định tại Phương án này.
- Các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần tăng vốn điều lệ của VPBank được hưởng mọi quyền lợi của cổ đông VPBank kể từ khi được Phòng đăng ký kinh doanh Sở kế hoạch đầu tư Tp Hà Nội cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mới.
- Trường hợp hết năm tài chính chưa thực hiện xong việc tăng vốn điều lệ do cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền chậm hoặc chưa có văn bản chấp thuận việc tăng vốn điều lệ, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Chủ tịch HĐQT sẽ trình Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền gia hạn việc tăng vốn điều lệ tối đa đến thời gian tổ chức Đại hội thường niên năm 2011.

7. Các nội dung ủy quyền cho HĐQT: Để tạo điều kiện thuận lợi cho việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ năm 2010 đạt kết quả tốt nhất, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho HĐQT và/hoặc chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định của HĐQT về việc:

- Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của phương án tăng vốn điều lệ năm 2010 (quyết định về đối tượng được tham gia mua cổ phần; thời điểm chào bán cổ phần, giá bán cổ phần, số lượng cổ phần bán cho từng đối tượng cụ thể, ... v/v) và việc ký kết các hợp đồng, ký các tài liệu, văn bản liên quan việc phát hành và bán cổ phần để tăng vốn điều lệ trong năm 2010 nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của VPBank, các quy định của Pháp luật, Điều lệ VPBank và đảm bảo quyền lợi của cổ đông VPBank.
- Quyết định phương án xử lý đối với số lượng cổ phần dự định phát hành không được đăng ký mua hết, không nộp tiền mua đầy đủ, đúng hạn hoặc số cổ phần lẻ phát sinh trong mỗi đợt tăng vốn. Hội đồng quản trị có thể phân phối số cổ phần đó cho cổ đông của Ngân hàng hoặc người khác theo cách thức hợp lý với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông của VPBank.

8. Dự kiến thay đổi cơ cấu sở hữu của cổ đông sở hữu mức cổ phần trong yếu sau mỗi lần tăng vốn:

Hiện tại VPBANK có 03 cổ đông sở hữu mức cổ phần trọng yếu, cơ cấu cổ đông sở hữu mức cổ phần trọng yếu của VPBANK sau mỗi lần tăng vốn như sau:

Họ tên Cổ đông	Số CPSH trước khi tăng vốn		Số CPSH sau khi tăng vốn Đợt 1		Số CPSH sau khi tăng vốn Đợt 2	
	Số cổ phần	Tỷ lệ/VĐL	Số cổ phần	Tỷ lệ	Số cổ phần	Tỷ lệ
Oversea Chinese banking corporation Ltd	31,497,676	14.88%	36,537,304	14.88%	59,482,731	14.88%
Dragon Financial Holdings Limited	17,598,140	8.31%	20,413,842	8.31%	33,233,735	8.31%
Ngân hàng TMCP Dầu khí Toàn cầu	15,704,282	7.42%	18,216,967	7.42%	29,657,222	7.42%

III. Phương án sử dụng vốn.

Nhu cầu vốn cho một số hoạt động của VPBANK được thể hiện trong bảng dưới đây`

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Mục đích sử dụng	Sử dụng tiền vốn điều lệ tăng thêm
1	Bổ sung nguồn vốn hoạt động	1.451,80379
2	Đầu tư nâng cấp công nghệ	140,24816
3	Đầu tư vào tài sản	290,47372
	Tổng cộng	1.882,52567

- Trong tổng số vốn điều lệ tăng thêm VPBANK dự kiến dành 1.451,80379 tỷ để đầu tư vào trái phiếu, chứng từ có giá có khả năng thanh khoản cao, cho vay trung và dài hạn... với tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng khoảng 12 – 15%/năm.
- Đầu tư cho Hệ thống tin học chủ yếu là đầu tư phát triển dịch vụ mới; bảo trì hệ thống, nâng cấp cơ sở hạ tầng; đào tạo, tư vấn; chi phí bản quyền... đều là các chi phí bắt buộc để nâng cao chất lượng công nghệ của ngân hàng, với giá trị đầu tư dự kiến 140,24816 tỷ đồng; cụ thể như sau:
 - Chi cho phát triển dịch vụ mới (bao gồm cả phần cứng và phần mềm) Internet Banking, Mobi Banking, Quản trị quan hệ khách hàng (CRM) Contract Center... khoảng 49 tỷ đồng
 - Chi bảo trì hệ thống, nâng cấp cơ sở hạ tầng như nâng cấp hệ thống T24, Way4, bảo trì T24 hàng năm, mua thêm licence ... khoảng 77 tỷ đồng
 - Chi tư đầu tư các thiết bị dịch vụ hạ tầng khác khoảng 14,24816 tỷ đồng.
- Đầu tư vào tài sản chủ yếu là để mua đất và xây dựng trụ sở khoảng 290,47372 tỷ đồng. Trong thời gian tới VPBank dự kiến thực hiện những dự án cụ thể như sau:
 - Mua đất và xây dựng Trung tâm dữ liệu (Data Center) theo đúng tiêu chuẩn quy định của NHNN khoảng 58 tỷ đồng;
 - Xây dựng trụ sở chi nhánh Cần Thơ khoảng 14,5 tỷ đồng;
 - Xây dựng trụ sở tại chi nhánh Hải Phòng và Huế khoảng 58 tỷ đồng;
 - Mua đất và xây dựng trụ sở tại một số địa phương khác khoảng 159,97372 tỷ đồng.

** Tiến độ sử dụng vốn điều lệ tăng thêm để đầu tư và bổ sung vốn hoạt động kinh doanh phù hợp theo tiến độ tăng vốn điều lệ và/hoặc theo kết quả đàm phán, tình hình thị trường và tiến độ thực hiện do Hội đồng quản trị xem xét, quyết định.*

IV. Hiệu quả kinh doanh dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ:

Dự báo năm 2010 hoạt động ngân hàng vẫn sẽ gặp một số khó khăn do nền kinh tế vẫn đang trong quá trình phục hồi. Vì vậy, mục tiêu của VPBank là phát triển bền vững xây dựng nền móng vững chắc tạo đà cho sự phát triển mạnh mẽ sau này. Căn cứ kế hoạch kinh doanh năm 2010, VPBank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2009	Kế hoạch 2010	
		Số tuyệt đối	% Tăng trưởng
Tổng tài sản	27,998	47,000	68%
Tổng dư nợ	15,679	23,000	47%
Tổng huy động	24,995	40,090	60%

Huy động từ thị trường I	16,490	27,000	64%
Huy động từ thị trường II và vốn khác	8,505	13,090	54%
Vốn điều lệ	2,117	4,000	89%
Lợi nhuận trước thuế	382	650	70%
Lợi nhuận sau thuế	253	487.5	93%
Tỷ suất LNST trên VCSH bình quân (ROE)	11.93%	14.20%	19%
Tỷ suất LNST trên tổng TS bình quân (ROA)	0.90%	1.30%	44%

Để đạt được kế hoạch nêu trên, bên cạnh các dịch vụ truyền thống là huy động vốn và cho vay VPBank tập trung vào phát triển dịch vụ ít rủi ro hơn như thẻ, thanh toán quốc tế, chuyển tiền nhanh... để tăng tỷ trọng thu nhập từ dịch vụ. VPBank nhận thấy tầm quan trọng của công nghệ thông tin trong việc phát triển sản phẩm, nâng cao chất lượng dịch vụ do đó, việc phát triển chương trình phục vụ phát triển dịch vụ như Internet Banking, Mobi Banking, Contact Center là phù hợp với nhu cầu hoạt động, khả năng tài chính và trình độ nghiệp vụ của đội ngũ IT của VPBank với mong muốn phục vụ tốt hơn các nhu cầu đa dạng của khách hàng.

Bên cạnh việc tích cực huy động từ thị trường VPBank dự kiến dùng nguồn vốn tăng thêm để đầu tư trái phiếu, tín phiếu và các giấy tờ có giá với thời hạn dài để hưởng chênh lệch lãi suất cao hơn. Việc đầu tư vào trái phiếu hoặc tín phiếu là một hình thức đầu tư an toàn, hiệu quả và giúp giải quyết vấn đề thanh khoản khi cần thiết.

VPBank tiếp tục xác định đối tượng tín dụng và các doanh nghiệp vừa và nhỏ và cá nhân cùng với việc tập trung cho vay ngắn và trung hạn vì cho vay dài hạn trong tình hình hiện nay là rủi ro cao. Việc bổ sung vốn để cho vay theo những tiêu chí trên sẽ mang lại hiệu quả bền vững hơn cho Ngân hàng.

V. Khả năng quản trị, năng lực quản quản lý, giám sát của Ngân hàng với quy mô Vốn điều lệ mới.

Để đảm bảo khả năng quản trị Ngân hàng trong giai đoạn sắp tới, VPBank đã liên kết với OCBC trong việc đào tạo các cán bộ lãnh đạo của Ngân hàng từ các cấp cao nhất đến đội ngũ nhân viên nghiệp vụ. Nhiều khóa đào tạo dành cho cán bộ lãnh đạo cũng như các nhân viên VPBank do chuyên gia OCBC trực tiếp giảng dạy hoặc tư vấn cho VPBank lựa chọn giảng viên đã được mở ra kể từ năm 2009, và sẽ được tiếp tục thực hiện trong thời gian tiếp theo. Các khóa đào tạo này đều được sử dụng nguồn kinh phí từ Quỹ Hỗ trợ kỹ thuật do OCBC đóng góp khi mua cổ phần để trở thành cổ đông chiến lược của VPBank. Tổng cộng nguồn quỹ này lên tới hơn 8 triệu USD, tính đến hết năm 2009 mới chỉ sử dụng một phần, phần còn lại sẽ tiếp tục được sử dụng trong thời gian tới vào các mục đích hỗ trợ nâng cao năng lực quản trị, điều hành và trình độ nghiệp vụ của nhân viên VPBank.

Ngoài ra kể từ đầu năm 2009 OCBC đã trực tiếp cử một số cán bộ cao cấp sang làm việc tại VPBank với các vị trí Phó Tổng giám đốc và Phó phòng Treasury Hội sở và một số chuyên viên cao cấp khác. Hiện nay các chuyên gia do OCBC cử sang đang tích cực cùng với Ban điều hành VPBank nghiên cứu triển khai một hệ thống quản trị rủi ro tiên tiến nhằm kiểm soát an toàn các hoạt động kinh doanh của VPBank, bắt đầu từ rủi ro tín dụng và tiếp theo là các rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động và các loại rủi ro khác.

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2010 là cơ sở để VPBank nâng cao năng lực hoạt động, tăng cường khả năng phòng ngừa và chống đỡ với các rủi ro, đáp ứng tốt hơn việc đảm bảo các quy định về an toàn trong hoạt động ngân hàng. Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh 03 năm vừa qua và với phương án tăng vốn điều lệ năm 2010 nêu trên, hoạt động của VPBank năm 2010 sẽ tiếp tục được phát triển với hiệu

quả cao như trình bày tại Mục IV trên, với một số chỉ tiêu hiệu quả hoạt động quan trọng như: Lợi nhuận trước thuế đạt 650 tỷ đồng, ROA là 1,3% , ROE là 14,2% và đảm bảo tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Vốn điều lệ tăng thêm đòi hỏi công tác quản trị, quản lý, giám sát của VPBank cũng phải nâng lên một tầm cao mới. Các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới đều có uy tín, trình độ và kinh nghiệm quản trị ngân hàng và có nhiều tâm huyết, đóng góp vào sự phát triển của ngân hàng, đồng thời luôn có ý thức trách nhiệm hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công. Được sự tư vấn và hỗ trợ về công nghệ và kinh nghiệm quản trị, quản lý điều hành của ngân hàng OCBC, đối tác chiến lược của VPBank, VPBank đã và đang hoàn thiện việc quản trị và quản lý ngân hàng theo mô hình ngân hàng hiện đại với phương châm “Kiểm soát chặt chẽ mọi rủi ro, nâng cao chất lượng hoạt động ngân hàng, phát triển nhanh, mạnh, bền vững”. Ngoài ra, Bộ phận kiểm toán nội bộ và thành lập Phòng quản trị và kiểm soát rủi ro đã và đang hoạt động hiệu quả nhằm phân tích, đánh giá và đưa ra những đề xuất cho công tác kiểm soát rủi ro của ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ.

Bộ phận kiểm toán nội bộ và Phòng kiểm soát nội bộ với các bộ phận, nhân viên đặt tại từng chi nhánh, vùng, kiểm tra, giám sát hoạt động của từng bộ phận nghiệp vụ và đã đề xuất, đưa ra các ý kiến giúp Ban điều hành kịp thời đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, khắc phục trong hoạt động ngân hàng. VPBank đã bổ sung nhiều nhân sự cho bộ phận pháp chế để rà soát lại các quy trình nghiệp vụ cho phù hợp và nâng cao tính pháp lý, bảo vệ quyền lợi của các bên. Bên cạnh đó, VPBank cũng rất chú trọng đến bộ phận kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban kiểm soát. Bộ phận này năm 2009 đã hoạt động rất hiệu quả, kịp thời phát hiện sai phạm ở các chi nhánh và kiến nghị biện pháp xử lý nhằm tránh tổn thất cho ngân hàng.

VI. Kiến nghị:

Việc tăng vốn điều lệ trong năm 2010 nêu trên là một bước quan trọng, tạo thế và lực cho VPBank trong quá trình phát triển, nâng cao năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh. Bằng kinh nghiệm thực tế, HĐQT VPBank tin tưởng sẽ thực hiện thành công Phương án tăng vốn điều lệ nêu trên, đảm bảo lợi ích tối đa cho các cổ đông và gia tăng uy tín, vị thế, khả năng cạnh tranh và hiệu quả hoạt động kinh doanh của VPBank.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án tăng vốn điều lệ được trình bày trên; đồng thời ủy quyền toàn bộ cho HĐQT và/hoặc chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định của HĐQT về việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của phương án tăng vốn điều lệ năm 2010 nhằm triển khai hiệu quả việc tăng vốn điều lệ phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của VPBank, các quy định của Pháp luật, Điều lệ VPBank và đảm bảo quyền lợi của cổ đông VPBank.

Trân trọng !

TM/ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

CHỦ TỊCH

PHẠM HÀ TRUNG