

Số:

Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2014

TỜ TRÌNH

(V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2013 và phương án phân phối lợi nhuận năm 2014)

Kính gửi: QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG VPBANK

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ VPBank phương án phân phối lợi nhuận năm 2013 và phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2013

Căn cứ báo cáo tài chính riêng năm 2013 của ngân hàng đã kiểm toán và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2013 của ngân hàng đã kiểm toán, Hội đồng quản trị (HDQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2013 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Ngân hàng	AMC	VPBS	Số hợp nhất (*)
1	Lợi nhuận trước thuế năm 2013	1,265,038,837,053	3,273,650,031	168,466,974,253	1,354,846,944,600
2	Chi phí thuế TNDN năm 2013	(295,631,030,277)	(1,932,012,062)	(39,663,480,859)	(337,226,523,198)
3=1+2	Lợi nhuận sau thuế năm 2013	969,407,806,776	1,341,637,969	128,803,493,394	1,017,620,421,402
4	Lợi nhuận năm 2012 của công ty con chuyển về ngân hàng mẹ đã được phân phối trong năm 2013	(81,932,516,737)			
5=3+4	Lợi nhuận năm 2013 dùng để phân phối các quỹ	887,475,290,039	1,341,637,969	128,803,493,394	1,017,620,421,402
6 = 5 * 5%	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%) từ lợi nhuận sau thuế năm 2013	44,373,764,502	67,081,898	6,440,174,670	50,881,021,070

7 (**)	Trích quỹ dự phòng tài chính (10% cho VPB và AMC, 5% cho VPBS) từ lợi nhuận sau thuế năm 2013	88,747,529,004	134,163,797	6,440,174,670	95,321,867,471
8	Lợi nhuận năm 2012 của công ty con điều chỉnh theo Biên bản thanh tra thuế		72,088,031,852		72,088,031,852
9=8*5%	Trích bổ sung quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%) từ lợi nhuận năm 2012 (AMC) do điều chỉnh sau thanh tra thuế	-	3,604,401,593		3,604,401,593
10=8*10%	Trích bổ sung quỹ dự phòng tài chính (10%) từ lợi nhuận năm 2012 (AMC) do điều chỉnh sau thanh tra thuế	-	7,208,803,185		7,208,803,185
11	Trích quỹ phúc lợi	-	-	-	-
12	Trích quỹ khen thưởng	-	-	-	-
13 = 5-6-7-11-12	Lợi nhuận 2013 còn lại sau khi trích lập quỹ	754,353,996,533	1,140,392,274	115,923,144,054	871,417,532,861
14 = 8-9-10	Lợi nhuận giữ lại lũy kế của các năm trước năm 2013	550,189,032,070	61,274,827,074	-	611,463,859,144
15	Sử dụng lợi nhuận để lại năm 2012 để tăng Vốn Điều lệ trong tháng 3-2014	(549,884,000,000)			(549,884,000,000)
16=13+14+15	Lợi nhuận giữ lại lũy kế sau khi trích lập quỹ năm 2013	754,659,028,603	62,415,219,348	115,923,144,054	932,997,392,005

Ghi chú:

(*) Số hợp nhất là số đã điều chỉnh lợi trừ phần lợi nhuận của các công ty con kết chuyển về.

(**) Trích Quỹ dự phòng Tài chính của VPB và AMC là $10\% \cdot LN$ để phân phối quỹ, VPBS $5\% \cdot LN$ để phân phối quỹ.

Phần lợi nhuận sau khi phân phối quỹ của các công ty con sẽ được kết chuyển về ngân hàng và Tổng lợi nhuận giữ lại sau khi phân phối lợi nhuận năm 2013 lũy kế là 932,997,392,005 đồng sẽ được dùng để tăng Vốn điều lệ theo phương án tăng vốn điều lệ trình ĐHĐCĐ.

2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2014

Theo quy định tại Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20/05/2010 quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, tại điều 2, khoản 12 có quy định “Lợi nhuận không chia là phần lợi nhuận được xác định qua kiểm toán của tổ chức kiểm toán độc lập sau khi đã nộp thuế và trích lập các quỹ theo quy định của pháp luật, được giữ lại để bổ sung vốn cho tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật. Lợi nhuận không chia của tổ chức tín dụng cổ phần phải được đại hội đồng cổ đông thông qua.”

Lợi nhuận không chia sẽ được dùng để tính tăng vốn tự có của ngân hàng khi tính các chỉ tiêu an toàn tài chính và các giới hạn cấp tín dụng đối với khách hàng của ngân hàng. Báo cáo tài chính của ngân hàng được kiểm toán định kỳ giữa năm và cả năm, lợi nhuận sau thuế đã được kiểm toán đủ độ tin cậy để có thể thực hiện phương án phân phối lợi nhuận, các quỹ đều có tỷ lệ trích theo quy định của pháp luật. Trong khi đó, ĐHĐCĐ mỗi năm chỉ họp một lần trong vòng 4 tháng kể từ khi kết thúc năm tài chính nên phần lợi nhuận sau thuế đã kiểm toán phải đợi đến hết năm tài chính, thậm chí qua quý I của năm tiếp theo mới trình ĐHĐCĐ phương án phân phối để được tính vào vốn tự có của ngân hàng.

Do đó, để có thể ghi nhận phần lợi nhuận sau thuế giữa năm 2014 vào vốn tự có, kính trình ĐHĐCĐ VPBank thông qua phương án ủy quyền cho HĐQT quyết định phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp giữa năm 2014 như sau:

Ủy quyền cho Hội đồng quản trị được toàn quyền:

1. Thông qua báo cáo tài chính cho giai đoạn từ 01/01/2014 đến 30/06/2014 của VPBank đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập (Báo Cáo Tài Chính Bán Niên).
2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận giữa năm 2014 từ lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp đến 30/06/2014 trên Báo Cáo Tài Chính Bán Niên của ngân hàng như sau:
 - Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ với tỷ lệ 5% lợi nhuận 6 tháng/2014
 - Trích quỹ dự phòng tài chính với tỷ lệ 10% lợi nhuận 6 tháng/2014
 - Chưa thực hiện trích quỹ khen thưởng, phúc lợi hoặc bất kỳ quỹ nào khác không phải là quỹ bắt buộc theo quy định.
 - Phần lợi nhuận còn lại chuyển vào lợi nhuận không chia năm 2014.
3. Quyết định thực hiện phương án phân phối lợi nhuận giữa năm 2014 nêu trên phù hợp với các quy định của pháp luật. Sau khi quyết định phương án phân phối lợi nhuận giữa năm, HĐQT phải công bố thông tin trên website của ngân hàng và báo cáo ĐHĐCĐ thường niên kỳ tiếp theo.

Trân trọng kính trình

Nơi nhận:

- *Như trên*
- *Lưu VP HĐQT*

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

Ngô Chí Dũng