

Tờ trình 03/DHĐCDBT/2014

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 2014

## **PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU TRÊN THỊ TRƯỜNG QUỐC TẾ**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VPBANK**

- Căn cứ Nghị định 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 về phát hành trái phiếu doanh nghiệp;
- Căn cứ Nghị định 58/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán;
- Căn cứ các quy định của pháp luật có liên quan và tình hình thực tế ngân hàng.

Hội đồng Quản trị (HĐQT) VPBank kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế với các nội dung cụ thể như sau:

### **I. Thông tin chung về tổ chức phát hành**

#### **1. Thông tin chung về VPBank**

- Tên đầy đủ: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG
- Tên viết tắt: VPBank
- Giấy phép thành lập: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) được thành lập theo giấy phép hoạt động số 0042/NH-GP ngày 12/08/1993 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung của giấy phép này.
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0100233583 do Sở KH &ĐT Tp Hà Nội cấp lần đầu ngày 08/09/1993, thay đổi lần thứ 31 ngày 02/10/2014
- Trụ sở chính: Tầng 1-7 tòa nhà Thủ Đô, Số 72 Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
- Vốn Điều lệ; Vốn điều lệ tại thời điểm lập phương án này là 6.347.410.000.000 đồng (sáu nghìn ba trăm bốn mươi bảy tỷ bốn trăm mười triệu đồng chẵn)
- Các nội dung hoạt động: Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng đồng Việt Nam; Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước; Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác; Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài

hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn; Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; Hùn vốn, liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành; Làm dịch vụ thanh toán giữa các ngân hàng; Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được ngân hàng Nhà nước cho phép; Mua, bán trái phiếu doanh nghiệp; Ủy thác và nhận ủy thác cho vay; Đại lý bảo hiểm; Hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng; Bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; Lưu ký chứng khoán; Tư vấn ngân hàng, tài chính, tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.

- Số nhân viên: Tại thời điểm ngày 31/12/2013 ngân hàng và các công ty con có 6.795 nhân viên.
- Mạng lưới hoạt động: Tại thời điểm 31/12/2013 VPBank có 2 công ty con, 40 chi nhánh, sở giao dịch, 156 phòng giao dịch và 10 quỹ tiết kiệm.

## 2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng

Một số chỉ tiêu cơ bản về tình hình hoạt động ba năm gần nhất của ngân hàng như sau:

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Năm 2011</i>	<i>Năm 2012</i>	<i>Năm 2013</i>
Vốn chủ sở hữu	5.996.245	6.709.104	7.726.697
Vốn điều lệ	5.050.000	5.770.000	5.770.000
Tổng tài sản	82.817.947	102.576.275	121.264.370
Tổng dư nợ	29.183.643	36.903.305	52.474.123
Tiền gửi khách hàng	29.412.135	59.514.141	83.843.780
Tiền gửi và vay các TCTD khác	25.587.591	25.655.717	13.134.052
Lợi nhuận trước thuế	1.064.255	949.023	1.354.846
Lợi nhuận sau thuế	799.688	715.481	1.017.620
ROE	16,36%	11,00%	14,4%
ROA	1,0%	0,63%	0,91%
Tỷ lệ nợ xấu	1,82%	2,72%	2,81%

*Nguồn: báo cáo tài chính hợp nhất năm 2012 và năm 2013 của VPBank*

Ba năm gần đây, mặc dù môi trường kinh doanh còn nhiều khó khăn song kết quả kinh doanh của VPBank vẫn rất khả quan, liên tục có lãi và tăng trưởng tổng tài sản ở mức bình quân 20% mỗi năm. Các chỉ tiêu an toàn hoạt động đều đáp ứng theo quy định. Theo kế hoạch kinh doanh năm 2014 trình ĐHĐCĐ thì tổng tài sản sẽ tăng lên thành 155.000 tỷ đồng, tăng 27% so với năm 2013, lợi nhuận trước thuế hợp nhất là 1.890 tỷ đồng, tăng 39,5% so với năm 2013.

## II. Phương án phát hành

- Loại hình: Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm
- Khối lượng: Khối lượng dự kiến phát hành là 200.000.000 Đô la Mỹ

- Đồng tiền phát hành và thanh toán gốc, lãi trái phiếu      Đô la Mỹ (USD)
- Kỳ hạn      Dự kiến là 05 năm
- Lãi suất      Lãi suất được xác định theo phương pháp dựng sổ theo tình hình thị trường tại thời điểm chào bán
- Phương thức thanh toán gốc và lãi trái phiếu      Gốc thanh toán khi đáo hạn, tiền lãi trả trước hoặc trả lãi một lần khi đến hạn thanh toán hoặc trả lãi theo định kỳ.
- Mục đích phát hành và Phương án sử dụng vốn phát hành trái phiếu      Tăng quy mô vốn hoạt động của ngân hàng.
- Phương thức phát hành      Phát hành thông qua Bảo lãnh phát hành hoặc bán trực tiếp cho nhà đầu tư trái phiếu mà không thực hiện đấu thầu phát hành trái phiếu.
- Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán gốc và lãi trái phiếu và xử lý rủi ro tài chính      Nguồn thanh toán gốc và lãi trái phiếu là từ doanh thu hoạt động kinh doanh của ngân hàng và các nguồn hợp pháp khác. Các rủi ro về tài chính nếu có sẽ được xử lý theo các quy định hiện hành.
- Các nội dung khác của phương án phát hành      Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

### **III. Dự kiến thị trường phát hành, phân tích về điều kiện thị trường phát hành và việc đáp ứng các điều kiện của thị trường phát hành.**

Thị trường chứng khoán Singapore được đánh giá là cửa ngõ của Châu Á, kết nối các nhà đầu tư tìm kiếm sự tăng trưởng của Châu Á với các tổ chức phát hành trong việc tìm kiếm các nguồn vốn toàn cầu. Sàn Giao Dịch Chứng Khoán Singapore phục vụ các khách hàng trên toàn thế giới thông qua các hệ thống của SGX. Do đó, Trái Phiếu dự kiến sẽ được giao dịch trên Sàn Giao Dịch Chứng Khoán Singapore (SGX-ST) với đơn vị giao dịch tối thiểu là 200.000 USD cho đến khi nào Trái Phiếu không còn niêm yết trên Sàn Giao Dịch Chứng Khoán Singapore (SGX-ST) và các quy định của Sàn Giao Dịch Chứng Khoán Singapore (SGX-ST) có quy định khác. Trái phiếu sẽ phải đáp ứng các yêu cầu của SGX để được niêm yết trên SGX.

### **IV. Dự kiến lựa chọn nhà bảo lãnh phát hành, tư vấn pháp lý, các đại lý liên quan.**

Để có thể thực hiện được thành công phương án phát hành trái phiếu trên thị trường quốc tế này, ngân hàng sẽ lựa chọn nhà bảo lãnh phát hành, tổ chức tư vấn pháp lý, các đại lý liên quan (đại lý thanh toán gốc, lãi trái phiếu...) có uy tín, năng lực và kinh nghiệm trên thị trường để tư vấn cho Ngân hàng.

## V. Kết luận và kiến nghị

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phát hành trái phiếu nêu trên và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các nội dung như sau:

1. Quyết định nội dung chi tiết phương án phát hành trái phiếu quốc tế, các nội dung liên quan đến việc phát hành trái phiếu quốc tế; tiến hành các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban chứng khoán nhà nước, các bộ ngành liên quan phê chuẩn việc phát hành trái phiếu của VPBank;
2. Quyết định thời điểm, phương thức, khối lượng, lãi suất phát hành, các điều kiện phát hành trái phiếu, niêm yết trái phiếu,...
3. Quyết định và Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, phê chuẩn toàn bộ các quyết định của HĐQT về việc bổ sung, sửa đổi, hoàn chỉnh các nội dung của phương án phát hành trái phiếu quốc tế này, các nội dung, thủ tục liên quan đến việc phát hành trái phiếu quốc tế; và về việc ký kết các hợp đồng, tài liệu, văn bản liên quan đến việc phát hành trái phiếu quốc tế; nhằm triển khai việc phát hành trái phiếu quốc tế của VPBank thành công, có hiệu quả, phù hợp với điều kiện thực tế của thị trường, phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ của VPBank.
4. Tùy điều kiện cụ thể, Hội đồng quản trị có thể ủy quyền lại cho người khác thực hiện một hoặc một số nội dung được ủy quyền nêu trên.

Trân trọng kính trình

*Nơi nhận*

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

**TM/ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Ngô Chí Dũng**