

Địa chỉ: Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 84.4.39421030; Fax: 84.4.39421032

GCNDKDN số 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 8 ngày 14/5/2012

Website: <http://investor.VietinBank.vn>

Hà Nội, ngày tháng năm 2013

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG LẦN 2 NĂM 2013 CỦA VIETINBANK

“V/v Phương án tăng vốn điều lệ năm 2013”

I. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Việc tăng vốn điều lệ của VietinBank là cần thiết nhằm nâng cao năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động, phù hợp với quy mô và tốc độ tăng trưởng tổng tài sản và hoạt động kinh doanh, phát triển thành tập đoàn tài chính hàng đầu tại Việt Nam, ngang tầm khu vực và quốc tế, bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định, Cổ đông Nhà nước nắm giữ cổ phần chi phối.
2. Năm 2013, VietinBank tiếp tục thực hiện chiến lược phát triển mạnh, an toàn, hiệu quả; trở thành Ngân hàng thương mại lớn, mạnh hàng đầu Việt Nam, phát huy tốt vai trò chủ đạo và chủ lực và là ngân hàng trụ cột trong hệ thống tài chính, ngân hàng Việt Nam; hội nhập với thị trường quốc tế. VietinBank sẽ tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, tăng cường cơ sở vật chất, hiện đại hóa ngân hàng, góp phần thực hiện có hiệu quả các định hướng và kế hoạch kinh doanh, tiếp tục góp phần quan trọng cùng với Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước điều tiết nền kinh tế, ổn định và phát triển hệ thống thị trường tài chính và hệ thống ngân hàng Việt Nam.
3. Căn cứ pháp lý trình phương án tăng vốn điều lệ:
 - Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank;
 - Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 12, kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/6/2010 và các văn bản hướng dẫn có liên quan;
 - Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20/05/2010 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng tín dụng; Thông tư số 19/2010/TT-NHNN ngày 27/09/2010 và Thông tư số 22/2011/TT-NHNN ngày 30/08/2011 sửa đổi, bổ sung một số điều của

Thông tư số 13/2010/TT-NHNN của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng;

- Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 01/3/2012 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011-2015”;
- Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của VietinBank;
- Chiến lược phát triển dài hạn và kế hoạch kinh doanh năm 2013 của VietinBank;
- Một số tài liệu liên quan khác.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2013

Kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2013 của NHCT được thực hiện theo trình tự sau: Chia cổ tức của năm 2012 bằng tiền mặt với tỷ lệ 16% (không bao gồm cổ đông chiến lược nước ngoài là Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (BTMU)) đồng thời phát hành thêm cổ phần theo mệnh giá cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 14% trên Vốn điều lệ tại thời điểm phát hành (bao gồm phát hành quyền mua cho cổ đông chiến lược nước ngoài BTMU). Như vậy, đối tác nước ngoài BTMU sẽ không được hưởng quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt và nội dung này VietinBank đã báo cáo Ngân hàng nhà nước Việt Nam (NHNN) và đã được Ngân hàng nhà nước Việt Nam chấp thuận. Tuy nhiên, trong kế hoạch tăng vốn thông qua thực hiện quyền mua cổ phần phát hành thêm, BTMU sẽ tiếp tục đầu tư thêm vốn để duy trì tỷ lệ sở hữu của mình tại VietinBank.

1. Mức tăng vốn điều lệ

Vốn điều lệ tại thời điểm 30/6/2013: 32.661 tỷ đồng.

Thực hiện việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu. Tỷ lệ phát hành thêm cổ phiếu mới cho cổ đông hiện hữu tại thời điểm phát hành (đã bao gồm BTMU) với tỷ lệ 14%.

Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 37.234 tỷ đồng.

2. Chi tiết việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu như sau (xem thêm phần phụ lục đính kèm):

- Tỷ lệ phát hành thêm cổ phiếu mới cho cổ đông hiện hữu tại thời điểm phát hành (bao gồm phát hành cho cả cổ đông chiến lược nước ngoài BTMU): 14% vốn điều lệ tại thời điểm phát hành.
- Tổng số vốn phát hành thêm: 4.573 tỷ đồng tính theo mệnh giá cổ phần, tương đương 457,3 triệu cổ phần.
- Phương thức phát hành: Phát hành thêm cổ phần mới cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ.
- Giá phát hành cổ phiếu: 10.000 đồng/ 1CP (bằng mệnh giá).

- Cổ đông sở hữu 100 cổ phần tại thời điểm phát hành sẽ được quyền mua thêm 14 cổ phần phát hành thêm.
- **Nguồn tăng vốn điều lệ của cổ đông Nhà nước:** Căn cứ vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 về việc chia cổ tức, Vietinbank sẽ sử dụng toàn bộ cổ tức năm 2012 để chia cho cổ đông hiện hữu bằng tiền mặt (bao gồm Cổ đông Nhà nước), căn cứ vào lợi nhuận sau thuế trên báo cáo tài chính năm 2012 có xác nhận của kiểm toán. Cổ tức năm 2012 bằng 16% tính trên số vốn điều lệ tính theo thời điểm trước khi bán cho BTMU (bằng 26.217 tỷ đồng X 16% = 4.195 tỷ đồng).

Riêng BTMU không được hưởng cổ tức năm 2012 và sẽ sử dụng vốn của BTMU để mua cổ phần mới phát hành thêm, với giá 10.000 đồng/1 cổ phần và các điều khoản khác của đợt phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu, theo tỷ lệ sở hữu của BTMU tại thời điểm phát hành.

Như vậy, **Cổ đông Nhà nước sẽ hưởng tỷ lệ cổ tức là 16% tính theo tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ của Nhà nước tại thời điểm trước khi BTMU chính thức là cổ đông chiến lược nước ngoài của VietinBank (tức mức vốn điều lệ 26.217 tỷ đồng), tương đương với 80,306% số cổ tức sẽ chia năm 2012 của VietinBank và sẽ sử dụng 2.958,20 tỷ đồng trong tổng số cổ tức bằng tiền mặt được chia là 3.368,68 tỷ đồng để mua cổ phần mới phát hành bổ sung tăng vốn điều lệ năm 2013.**

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 37.234 tỷ đồng.
- Thời gian thực hiện: Quý III/2013.

3. Tổng hợp phương án tăng vốn điều lệ năm 2013

Bảng 1: Tổng hợp phương án tăng vốn điều lệ năm 2013

	Chỉ tiêu	Tỷ lệ	Số tiền (tỷ đồng)
I	Vốn điều lệ tại thời điểm 30/6/2013		32.661,44
1	Cổ đông Nhà nước	64.46%	21.054,43
2	Cổ đông chiến lược nước ngoài	19.73%	6.443,90
3	Cổ đông IFC và người có liên quan	8.03%	2.621,77
4	Các cổ đông khác	7.78%	2.541,34
II	Phát hành thêm cổ phần cho các cổ đông hiện hữu 14% VDL		4.573
1	Cổ đông Nhà nước	64.46%	2.947,76
2	Cổ đông chiến lược nước ngoài BTMU	19.73%	902,25
3	Cổ đông khác	15.81%	722,99

III	Vốn điều lệ cuối năm 2013 (I +II) (dự kiến)		37.234,44
1	Cổ đông Nhà nước	64.46%	24.002,19
2	Cổ đông chiến lược nước ngoài BTMU	19.73%	7.346,15
3	Cổ đông khác	15.81%	5.886,10

4. Các quy định khác

- 4.1. Các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần để tăng vốn điều lệ của VietinBank phải chịu trách nhiệm tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN và Điều lệ VietinBank và các quy định tại phương án tăng vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- 4.2. Các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần để tăng vốn điều lệ của VietinBank được hưởng mọi quyền lợi của cổ đông kể từ khi tên và các thông tin liên quan của các tổ chức, cá nhân tham gia mua cổ phần được Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam đăng ký trong sổ đăng ký cổ đông của VietinBank.

III. KẾ HOẠCH TRIỂN KHAI VÀ HIỆU QUẢ SỬ DỤNG VỐN

1. Các bước triển khai

- Trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ năm 2013 thông qua việc phát hành thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 14%.
- Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục cần thiết để có ý kiến chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, tiến hành việc tăng vốn theo kế hoạch và quy định của pháp luật.
- Sau khi hoàn tất việc tăng vốn, VietinBank sẽ tiến hành các thủ tục đăng ký vốn điều lệ mới tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội, công bố thông tin theo quy định của pháp luật, đăng ký bổ sung số cổ phần mới phát hành với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và niêm yết số cổ phần đó trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh.

2. Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm

Vốn điều lệ tăng thêm từ đợt chào bán sẽ bổ sung vốn kinh doanh, được sử dụng vào hoạt động kinh doanh của VietinBank với cơ cấu hợp lý và phù hợp với tiến độ tăng vốn, bảo đảm sử dụng vốn có hiệu quả, an toàn, tối đa hoá lợi ích cho các cổ đông.

Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm từ các đợt chào bán:

a. Tăng cường tín dụng: 1.823 tỷ đồng

Thu xếp vốn tín dụng đầu tư vào các doanh nghiệp có tiềm lực tài chính tốt, hoạt động an toàn, hiệu quả, đảm bảo khả năng trả nợ tốt cho ngân hàng; hỗ trợ các dự án đầu tư trung, dài hạn có tính khả thi và hiệu quả cao, chủ đầu tư có năng lực quản lý và tình

hình tài chính ổn định. Đồng thời, quan tâm đến phát triển cho vay tiêu dùng, các sản phẩm cho vay đối với khách hàng cá nhân cũng như đẩy mạnh cho vay các chương trình tín dụng mục tiêu của VietinBank bao gồm: cho vay nông thôn, xuất khẩu, doanh nghiệp vừa và nhỏ đảm bảo đúng mục đích, hiệu quả từ đó góp phần vào quá trình phát triển bền vững của đất nước.

b. Mở rộng mạng lưới: 1.000 tỷ đồng

Tiếp tục mở rộng quy mô, mạng lưới kinh doanh ở thị trường trong nước và quốc tế. Chiếm lĩnh các khu vực thị trường có nhiều tiềm năng phát triển. Năm 2013, VietinBank mở văn phòng đại diện, ngân hàng con và các hình thức hiện diện thương mại khác ở các nước có nhiều tiềm năng phát triển quan hệ hợp tác kinh tế - thương mại và đầu tư với Việt Nam, trong đó tập trung vào các quốc gia Tiệp Khắc, Ba Lan, Anh, Đức, Lào, Myanmar;...

c. Đầu tư cơ sở vật chất, công nghệ, phát triển dịch vụ mới: 850 tỷ đồng

Đầu tư các dự án hiện đại hoá, nâng cao năng lực quản trị ngân hàng; nâng cấp cơ sở hạ tầng kỹ thuật, công nghệ, tăng cường phát triển các sản phẩm dịch vụ hiện đại, nâng cao tiện ích cho khách hàng, nâng cao tỷ lệ thu nhập từ dịch vụ trong tổng thu nhập.

d. Mở rộng hoạt động đầu tư, liên doanh, góp vốn: 900 tỷ đồng

Tiếp tục mở rộng hoạt động đầu tư và kinh doanh Giấy tờ có giá, đa dạng hoá danh mục đầu tư trên thị trường vốn và thị trường tiền tệ nhằm gia tăng hiệu quả đầu tư trong khuôn khổ luật pháp cho phép. VietinBank cũng tiếp tục tăng góp vốn vào các Công ty liên doanh và Công ty theo các lĩnh vực có nhiều tiềm năng phát triển theo chiến lược phát triển mô hình tập đoàn hoạt động đa dạng trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính.

3. Hiệu quả sử dụng vốn

Tăng vốn điều lệ là cơ sở để VietinBank nâng cao năng lực tài chính, phù hợp với quy mô kinh doanh, hỗ trợ ngân hàng thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược kinh doanh, giữ vững đà tăng trưởng cao cả về quy mô và hiệu quả kinh doanh, bảo đảm cho VietinBank phát triển bền vững, tiếp tục giữ vững vị thế là ngân hàng thương mại hàng đầu, chủ lực của Việt Nam, đồng thời mang lại giá trị gia tăng ngày càng cao cho các cổ đông của VietinBank.

4. Năng lực quản trị, điều hành và kiểm soát của VietinBank

Bộ máy quản trị, điều hành và kiểm soát của VietinBank đã được tổ chức và hoàn thiện theo mô hình ngân hàng TMCP, phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ VietinBank và từng bước áp dụng thông lệ tiên tiến của thế giới. Các thành viên Hội đồng quản trị là những người có uy tín, trình độ, kinh nghiệm quản trị ngân hàng; 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.

Ban điều hành gồm những người có trình độ chuyên môn cao, nhiều kinh nghiệm và có năng lực lãnh đạo tốt; luôn chủ động điều hành công việc phù hợp với những diễn biến của thị trường; bảo đảm điều hành ngân hàng theo đúng mục tiêu, chiến lược do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị đề ra.

Đặc biệt trong năm 2013, Hội đồng quản trị và Ban Điều hành của VietinBank sẽ được bổ sung các thành viên giàu kinh nghiệm về điều hành tại môi trường ngân hàng quốc tế do cổ đông chiến lược nước ngoài là BTMU đề cử. Đây sẽ là một bước tiến mới để nâng cao công tác quản trị điều hành, qua đó góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của VietinBank.

Ban kiểm soát cùng với bộ máy kiểm soát, kiểm toán nội bộ đã và đang hoạt động tốt, góp phần quan trọng bảo đảm cho VietinBank hoạt động an toàn và hiệu quả.

Cơ chế quản trị điều hành thống nhất; phối hợp thường xuyên, hiệu quả giữa Hội đồng quản trị và Ban điều hành trong quá trình quản trị điều hành kinh doanh; kết hợp với hoạt động hiệu quả của bộ máy kiểm soát, kiểm toán nội bộ là yếu tố quan trọng giúp VietinBank phát triển nhanh và vững chắc trong những năm qua. Đồng thời, VietinBank cũng tăng cường đầu tư phát triển công nghệ, tiếp tục nâng cấp, hoàn chỉnh, ứng dụng hiệu quả công nghệ ngân hàng hiện đại trong các lĩnh vực hoạt động, trong đó có lĩnh vực quản trị, điều hành và kiểm soát.

Việc tăng vốn điều lệ năm 2013 nêu trên là một bước quan trọng, tạo thêm sức mạnh cho VietinBank ngày càng phát triển, nâng cao hiệu quả hoạt động và năng lực cạnh tranh, bảo đảm cân đối với tốc độ phát triển, quy mô hoạt động của ngân hàng. Bằng kinh nghiệm thực tế, những kết quả khả quan đạt được trong những năm qua, cùng với định hướng chiến lược được xác định rõ ràng, Hội đồng quản trị cùng toàn thể ban lãnh đạo VietinBank tin tưởng sẽ thực hiện thành công phương án tăng vốn điều lệ nói trên, bảo đảm tối đa hoá lợi ích của cổ đông và ngày càng gia tăng uy tín, vị thế, hiệu quả hoạt động của VietinBank.

Việc tăng vốn điều lệ là cơ sở để VietinBank nâng cao năng lực hoạt động, hỗ trợ khả năng chống đỡ những biến động rủi ro, tạo điều kiện thuận lợi cho việc tăng vốn các giai đoạn tiếp theo, nâng cao lợi ích cho cổ đông hiện hữu. Đồng thời, việc tăng vốn điều lệ của VietinBank sẽ hỗ trợ ngân hàng thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược kinh doanh trong những năm tới; giữ vững đà tăng trưởng cao cả về quy mô và hiệu quả kinh doanh trong những năm vừa qua với mục đích cuối cùng là mang lại giá trị ngày càng cao cho phần vốn góp của mỗi cổ đông. Tăng vốn điều lệ giúp VietinBank tiếp tục giữ vững vai trò chủ lực trên thị trường tài chính Việt Nam, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội.

VietinBank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch chính của năm 2013 như sau:

Chỉ tiêu (tỷ đồng)	TH 31/12/2012	Kế hoạch 2013		
		Tuyệt đối	+/--tuyệt đối so 31/12/2012	+/--% tăng so 31/12/2012
Tổng tài sản	503.530	555.000	51.470	10%
Nguồn vốn huy động	459.395	495.000	35.605	8%
Dư nợ cho vay và đầu tư	460.082	524.000	63.918	12%
Vốn chủ sở hữu	33.625	52,000	18.375	55%
LN hợp nhất	8.168	8,600	432	5%
Tỷ lệ cổ tức (tính trên VDL cuối)	16%	12%		
Tỷ lệ ROE (theo LNST)	19.9%	15-18%		
Tỷ lệ ROA (theo LNTT)	1.7%	1.5%-1.8%		

IV. ĐỀ NGHỊ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VIETINBANK

Kính trình Đại hội đồng cổ đông bất thường lần 2 năm 2013 của VietinBank:

1. Thông qua nội dung phương án tăng vốn điều lệ như nói trên.

2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị VietinBank:

- 2.1. Quyết định các nội dung tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- 2.2. Quyết định: thời điểm và tỷ lệ trả cổ tức bằng tiền mặt, thời điểm phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu, tỷ lệ và số lượng cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu, các điều kiện chào bán cổ phần và các điều kiện khác của đợt phát hành,... bảo đảm lợi ích tổng thể của VietinBank và các cổ đông.
- 2.3. Trường hợp hết năm tài chính 2013 mà chưa thực hiện xong phương án tăng vốn điều lệ nói trên, HĐQT được phép trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền gia hạn thời hạn tăng vốn điều lệ.
- 2.4. Trường hợp cổ đông hiện hữu không mua hết số cổ phần được phân bổ trong đợt phát hành thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu, Hội đồng Quản trị VietinBank được quyền quyết định chào bán số cổ phần chưa bán hết cho các đối tượng khác với điều kiện chào bán không ưu đãi hơn điều kiện chào bán cho cổ đông hiện hữu trong đợt phát hành thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu đó.
- 2.5. Tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phát hành cổ phần thành công, đăng ký tăng vốn điều lệ của ngân hàng, hoàn tất các thủ tục sau khi tăng vốn,

thực hiện niêm yết số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất việc phát hành.

- 2.6.** 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 vấn đề, nội dung của việc chia cổ tức bằng tiền mặt và phương án tăng vốn điều lệ năm 2013; và về việc ký kết các hợp đồng, tài liệu, văn bản liên quan đến việc phát hành và bán cổ phần để tăng vốn điều lệ; nhằm triển khai tăng vốn điều lệ thành công, có hiệu quả, phù hợp với điều kiện thực tế của thị trường, bảo đảm lợi ích tổng thể của VietinBank và các cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

PHẠM HUY HÙNG