

Số: 2707/2020/CV-VB

Sóc Trăng, ngày 23 tháng 11 năm 2020

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi:

- Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước
- Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội

Tổ chức: Ngân Hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Gọi tắt là Vietbank)

Trụ sở chính: 47 Trần Hưng Đạo, Phường 3, Thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng

Điện thoại: 0299 388 6666

Fax: 0299 361 5666

Nội dung công bố thông tin: Nghị quyết HĐQT số 77/2020/NQ-HĐQT ngày 23/11/2020 về việc sửa đổi, thay thế nội dung tại Nghị quyết HĐQT số 62/2020/NQ – HĐQT ngày 24/9/2020 về sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ Vietbank năm 2020 (trên cơ sở ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông).

Đính kèm tài liệu công bố thông tin.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng./.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Q. TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu TT MKT.



LÊ HUY DŨNG

NGHỊ QUYẾT
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín (Vietbank);
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Vietbank năm 2020;
- Căn cứ Quy chế về Cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT ngày 24/9/2020 và Biên bản họp HĐQT ngày 23/11/2020,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Tờ trình số 296/2020/TT-TGD ngày 22/9/2020 của Quyền Tổng giám đốc v/v sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ Vietbank năm 2020, Tờ trình số 96/2020/TT-VP.HĐQT ngày 19/11/2020 về việc báo cáo tiến độ hồ sơ tăng vốn và điều chỉnh Nghị quyết 62/2020/NQ-HĐQT, theo đó, Phương án tăng vốn điều lệ của Vietbank năm 2020 được sửa đổi, bổ sung các nội dung sau:

- Sửa đổi một số nội dung tại "Mục 1 Phần II. Mức tăng vốn điều lệ", như sau:
 - "Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 586.627.865.600 đồng (*Năm trăm tám mươi sáu tỷ sáu trăm hai mươi bảy triệu tám trăm sáu mươi lăm ngàn sáu trăm đồng chẵn*), tăng 14% so với cuối năm 2019".
 - "Vốn Điều lệ mới dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2020: 4.776.826.905.600 đồng (*Bốn ngàn bảy trăm bảy mươi sáu tỷ tám trăm hai mươi sáu triệu chín trăm lẻ năm ngàn sáu trăm đồng chẵn*)".
- Sửa đổi nội dung "số lượng cổ phiếu dự kiến" tại "Mục 2 Phần II. Thông tin về cổ phiếu", như sau:
 - "Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP (*Năm mươi tám triệu sáu trăm sáu mươi hai ngàn bảy trăm tám mươi sáu cổ phiếu*).
- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại "Mục 3 Phần II. Nguồn và phương thức tăng vốn điều lệ", như sau:
 - Sửa đổi nội dung "Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ" như sau: "Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ: từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của năm 2017 – 2019 sau khi trích lập các quỹ, phù hợp với quy định pháp luật với số tiền là

586.627.865.600 đồng. Trong đó:

- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng;
- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng”.
- Bổ sung nội dung: “Thông tin về Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác của Vietbank năm 2019 tính đến ngày 31/12/2019 (theo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2019 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020) như sau:
 - ✓ Thặng dư vốn cổ phần : 0 đồng.
 - ✓ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ : 67.684.161.433 đồng.
 - ✓ Quỹ dự phòng tài chính : 131.770.691.388 đồng.
 - ✓ Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu : 0 đồng.
 - ✓ Vốn khác : 0 đồng.
 - ✓ Lợi nhuận chưa phân phối : 628.729.867.074 đồng.”
- Sửa đổi nội dung: “Phương thức” như sau: “Phương thức: phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu năm 2020 tỷ lệ 14%, tương đương 58.662.786 cổ phần”.

4. Tại “Mục 4 Phần II. Các thông tin về tăng vốn trong năm:”

- Sửa đổi nội dung: “Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP”;
- Sửa đổi nội dung: “Tổng giá trị cổ phiếu dùng để chi trả cổ tức: 586.627.865.600 đồng”;
- Sửa đổi nội dung: “Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành: Dự kiến 14% số cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2019. Cổ đông hiện hữu được quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là 100 : 14 (Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 14 cổ phiếu phát hành thêm)”;
- Sửa đổi nội dung: “Thời điểm thực hiện: Dự kiến Quý 4/2020, thời gian thực hiện cụ thể giao cho HĐQT quyết định trên cơ sở phù hợp với Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và phù hợp với điều kiện thị trường”.

5. Sửa đổi một số nội dung tại “Mục 5 Phần II. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ”, như sau:

- Số cổ phiếu được phân phối theo tỷ lệ thực hiện quyền được làm tròn đến hàng đơn vị.
- Số cổ phiếu lẻ phát sinh theo hàng thập phân sẽ được hủy bỏ.

Ví dụ: Cổ đông A đang sở hữu 115 cổ phiếu, với tỷ lệ phát hành 14%, cổ đông A được nhận $115 \times 14/100 = 16,1$ cổ phiếu. Theo nguyên tắc làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phiếu cổ đông A được nhận là 16 cổ phiếu, số cổ phiếu lẻ hàng thập phân phát sinh 0,1 cổ phiếu sẽ được hủy bỏ.

6. Sửa đổi nội dung tại “Phần III. Kế hoạch sử dụng vốn thu được”, như sau:

- “Toàn bộ phần vốn tăng từ phát hành cổ phiếu năm 2020 là 586.627.865.600 đồng được dự kiến sử dụng toàn bộ cho việc đầu tư tài sản để phát triển, mở rộng mạng lưới hoạt động, bảo đảm tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động, sinh lợi cho hoạt động kinh doanh Vietbank, đảm bảo phù hợp quy định của NHNN về tỷ lệ đầu tư tài sản cố định đối với tổ chức tín dụng.”

7. Tại “Phần IV. Hiệu quả kinh doanh trên cơ sở mức vốn điều lệ mới” sửa đổi nội dung “Vốn điều lệ của kế hoạch năm 2020 là 4.777 tỷ đồng”.

Điều 2. Phương án tăng vốn điều lệ của Vietbank năm 2020 sau khi được sửa đổi được ban hành kèm theo Nghị quyết này. Các nội dung khác không thay đổi sẽ thực hiện theo Phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020.

Điều 3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai thực hiện thủ tục tăng vốn điều lệ (bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung công việc: xin chấp thuận với Ngân hàng Nhà nước, báo cáo UBCKNN, điều chỉnh giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán với VSD, đăng ký niêm yết/giao dịch bổ sung với Sở giao dịch chứng khoán, sửa Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, sửa đổi Giấy phép hoạt động về mức vốn điều lệ và các thủ tục khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Vietbank). Hồ sơ, thủ tục tăng vốn điều lệ tại (các) cơ quan Nhà nước có thẩm quyền thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành”.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 23.11/2020. Nghị quyết này thay thế Nghị quyết số 62/2020/NQ-HĐQT ngày 24/9/2020. Cổ đông, các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Văn phòng HĐQT, các Khối/Trung tâm/Phòng/Ban Hội sở và các đơn vị liên quan Vietbank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Cổ đông (đăng website Vietbank - để báo cáo);
- Như Điều 3.

Sao kính gửi:

- HĐQT (để biết);
- Ban Kiểm soát (để biết);

Lưu Thư ký HĐQT.



DƯƠNG NGỌC HÒA



PHƯƠNG ÁN
TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2020 TỪ NGUỒN LỢI NHUẬN GIỮ LẠI
(SỬA ĐỔI)

(Ban hành kèm theo Nghị quyết số 7.7/2020/NQ-HĐQT ngày 23 tháng 11 năm 2020)

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

Việc tăng Vốn điều lệ năm 2020 của Vietbank là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng, nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của Ngân hàng để thực hiện các mục tiêu chiến lược của Vietbank giai đoạn 2020 - 2025, cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ cam kết của Vietbank với NHNN theo Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 (đã được NHNN thông qua);
- Đảm bảo tuân thủ chặt chẽ các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và hướng đến tuân thủ theo quy định BASEL II, cũng như nâng cao năng lực quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Nâng cao năng lực hoạt động bằng việc đầu tư, phát triển hệ thống công nghệ thông tin theo định hướng ngân hàng số hiện đại và hệ thống thẻ ngân hàng, nhằm phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị Ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Nâng cao khả năng mở rộng, phát triển mạng lưới hoạt động của Ngân hàng;
- Bổ sung nguồn vốn trong hoạt động kinh doanh khác sinh lời cho Ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1) Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn Điều lệ tại thời điểm 31/12/2019: **4.190.199.040.000 đồng** (*Bốn ngàn một trăm chín mươi tỷ một trăm chín mươi chín triệu không trăm bốn mươi ngàn đồng chẵn*); tất cả đều là cổ phần phổ thông.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **586.627.865.600 đồng** (*Năm trăm tám mươi sáu tỷ sáu trăm hai mươi bảy triệu tám trăm sáu mươi lăm ngàn sáu trăm đồng chẵn*), tăng 14% so với cuối năm 2019;
- Vốn Điều lệ mới dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2020: **4.776.826.905.600 đồng** (*Bốn ngàn bảy trăm bảy mươi sáu tỷ tám trăm hai mươi sáu triệu chín trăm lẻ năm ngàn sáu trăm đồng chẵn*);

2) Thông tin về cổ phiếu:

- Loại chứng khoán phát hành: cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu (CP): 10.000 đồng (mười ngàn đồng chẵn)/ CP;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP (*Năm mươi tám triệu sáu trăm sáu mươi hai ngàn bảy trăm tám mươi sáu cổ phiếu*).

3) Nguồn và phương thức tăng vốn điều lệ:

- Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ: từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của năm 2017 – 2019 sau khi trích lập các quỹ, phù hợp với quy định pháp luật với số tiền là 586.627.865.600 đồng. Trong đó:



- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng;
- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng.
- Thông tin về Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác của Vietbank năm 2019 tính đến ngày 31/12/2019 (theo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2019 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020) như sau:
 - ✓ Thặng dư vốn cổ phần : 0 đồng.
 - ✓ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ : 67.684.161.433 đồng.
 - ✓ Quỹ dự phòng tài chính : 131.770.691.388 đồng.
 - ✓ Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu : 0 đồng.
 - ✓ Vốn khác : 0 đồng.
 - ✓ Lợi nhuận chưa phân phối : 628.729.867.074 đồng.
- Phương thức: phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu năm 2020 tỷ lệ 14%, tương đương 58.662.786 cổ phần.

4) Các thông tin về tăng vốn trong năm:

- Đối tượng: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của Vietbank tại thời điểm chốt danh sách cổ đông theo quy định của pháp luật;
- Mệnh giá cổ phiếu để chia cổ tức là 10.000 đồng/ CP;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP;
- Tổng giá trị cổ phiếu dùng để chi trả cổ tức: 586.627.865.600 đồng;
- Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành: Dự kiến 14% số cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2019. Cổ đông hiện hữu được quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là 100 : 14 (Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 14 cổ phiếu phát hành thêm);
- Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn – đính kèm.
- Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn – đính kèm.
- Tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại là 0.00% và dự kiến sau khi tăng vốn là 0.00% - đính kèm.
- Mục đích phát hành: Tăng vốn điều lệ;
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Không bị hạn chế chuyển nhượng;
- Thời điểm thực hiện: Dự kiến Quý 4/2020, thời gian thực hiện cụ thể giao cho HĐQT quyết định trên cơ sở phù hợp với Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và phù hợp với điều kiện thị trường.

5) Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ:

- Số cổ phiếu được phân phối theo tỷ lệ thực hiện quyền được làm tròn đến hàng đơn vị.
- Số cổ phiếu lẻ phát sinh theo hàng thập phân sẽ được hủy bỏ.

Ví dụ: Cổ đông A đang sở hữu 115 cổ phiếu, với tỷ lệ phát hành 14%, cổ đông A được nhận $115 \times 14/100 = 16,1$ cổ phiếu. Theo nguyên tắc làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phiếu cổ đông A được nhận là 16 cổ phiếu, số cổ phiếu lẻ hàng thập phân phát sinh 0,1 cổ phiếu sẽ được hủy bỏ.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC:

Toàn bộ phần vốn tăng từ phát hành cổ phiếu năm 2020 là 586.627.865.600 đồng được dự kiến sử dụng toàn bộ cho việc đầu tư tài sản để phát triển, mở rộng mạng lưới hoạt động, bảo đảm tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động, sinh lợi cho hoạt động kinh doanh Vietbank, đảm bảo phù hợp quy định của NHNN về tỷ lệ đầu tư tài sản cố định đối với tổ chức tín dụng.

IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI:

Đối với kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, Vietbank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2020 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2019_HN	Kế hoạch 2020	
			Chỉ tiêu	% tăng trưởng
1	Vốn điều lệ	4.190	4.777	14%
2	Dư nợ tín dụng (a + b)	40.919	47.057	15%
a	Dư nợ cho vay khách hàng	40.919	47.057	15%
b	Số dư mua, đầu tư TP doanh nghiệp	0	0	
3	Huy động từ khách hàng (bao gồm GTCG)	51.947	62.359	20%
4	Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	7.939	9.900	25%
5	Tiền gửi của và vay các TCTD khác	10.372	12.921	25%
6	Tổng Tài sản	68.928	82.736	20%
7	Lợi nhuận trước thuế (LNTT)	613	550	-10%
8	Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	1,32%	≤2%	
9	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) theo TT41	8,33%	≥8%	
10	Các tỷ lệ đảm bảo an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN	Tuân thủ quy định của NHNN	
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	10,21%	8,22%	-19,5%
12	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản Có bình quân (ROA)	0,84%	0,58%	-31,1%

Ghi chú: Số liệu Năm 2019 theo BCTC Hợp nhất đã được kiểm toán.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG NGỌC HÒA

NGHỊ QUYẾT
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín (Vietbank);
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Vietbank năm 2020;
- Căn cứ Quy chế về Cơ cấu tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT ngày 24/9/2020 và Biên bản họp HĐQT ngày 23/11/2020,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Tờ trình số 296/2020/TT-TGD ngày 22/9/2020 của Quyền Tổng giám đốc v/v sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ Vietbank năm 2020, Tờ trình số 96/2020/TT-VP.HĐQT ngày 19/11/2020 về việc báo cáo tiến độ hồ sơ tăng vốn và điều chỉnh Nghị quyết 62/2020/NQ-HĐQT, theo đó, Phương án tăng vốn điều lệ của Vietbank năm 2020 được sửa đổi, bổ sung các nội dung sau:

- Sửa đổi một số nội dung tại "Mục 1 Phần II. Mức tăng vốn điều lệ", như sau:
 - "Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 586.627.865.600 đồng (*Năm trăm tám mươi sáu tỷ sáu trăm hai mươi bảy triệu tám trăm sáu mươi lăm ngàn sáu trăm đồng chẵn*), tăng 14% so với cuối năm 2019".
 - "Vốn Điều lệ mới dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2020: 4.776.826.905.600 đồng (*Bốn ngàn bảy trăm bảy mươi sáu tỷ tám trăm hai mươi sáu triệu chín trăm lẻ năm ngàn sáu trăm đồng chẵn*)".
- Sửa đổi nội dung "số lượng cổ phiếu dự kiến" tại "Mục 2 Phần II. Thông tin về cổ phiếu", như sau:
 - "Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP (*Năm mươi tám triệu sáu trăm sáu mươi hai ngàn bảy trăm tám mươi sáu cổ phiếu*)".
- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại "Mục 3 Phần II. Nguồn và phương thức tăng vốn điều lệ", như sau:
 - Sửa đổi nội dung "Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ" như sau: "Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ: từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của năm 2017 – 2019 sau khi trích lập các quỹ, phù hợp với quy định pháp luật với số tiền là

586.627.865.600 đồng. Trong đó:

- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng;
- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng”.
- Bổ sung nội dung: “Thông tin về Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác của Vietbank năm 2019 tính đến ngày 31/12/2019 (theo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2019 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020) như sau:
 - ✓ Thặng dư vốn cổ phần : 0 đồng.
 - ✓ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ : 67.684.161.433 đồng.
 - ✓ Quỹ dự phòng tài chính : 131.770.691.388 đồng.
 - ✓ Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu : 0 đồng.
 - ✓ Vốn khác : 0 đồng.
 - ✓ Lợi nhuận chưa phân phối : 628.729.867.074 đồng.”
- Sửa đổi nội dung: “Phương thức” như sau: “Phương thức: phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu năm 2020 tỷ lệ 14%, tương đương 58.662.786 cổ phần”.

4. Tại “Mục 4 Phần II. Các thông tin về tăng vốn trong năm:”

- Sửa đổi nội dung: “Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP”;
- Sửa đổi nội dung: “Tổng giá trị cổ phiếu dùng để chi trả cổ tức: 586.627.865.600 đồng”;
- Sửa đổi nội dung: “Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành: Dự kiến 14% số cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2019. Cổ đông hiện hữu được quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là 100 : 14 (Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 14 cổ phiếu phát hành thêm)”;
- Sửa đổi nội dung: “Thời điểm thực hiện: Dự kiến Quý 4/2020, thời gian thực hiện cụ thể giao cho HĐQT quyết định trên cơ sở phù hợp với Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và phù hợp với điều kiện thị trường”.

5. Sửa đổi một số nội dung tại “Mục 5 Phần II. Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ”, như sau:

- Số cổ phiếu được phân phối theo tỷ lệ thực hiện quyền được làm tròn đến hàng đơn vị.
- Số cổ phiếu lẻ phát sinh theo hàng thập phân sẽ được hủy bỏ.

Ví dụ: Cổ đông A đang sở hữu 115 cổ phiếu, với tỷ lệ phát hành 14%, cổ đông A được nhận $115 \times 14/100 = 16,1$ cổ phiếu. Theo nguyên tắc làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phiếu cổ đông A được nhận là 16 cổ phiếu, số cổ phiếu lẻ hàng thập phân phát sinh 0,1 cổ phiếu sẽ được hủy bỏ.

6. Sửa đổi nội dung tại “Phần III. Kế hoạch sử dụng vốn thu được”, như sau:

- “Toàn bộ phần vốn tăng từ phát hành cổ phiếu năm 2020 là 586.627.865.600 đồng được dự kiến sử dụng toàn bộ cho việc đầu tư tài sản để phát triển, mở rộng mạng lưới hoạt động, bảo đảm tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động, sinh lợi cho hoạt động kinh doanh Vietbank, đảm bảo phù hợp quy định của NHNN về tỷ lệ đầu tư tài sản cố định đối với tổ chức tín dụng.”

7. Tại “Phần IV. Hiệu quả kinh doanh trên cơ sở mức vốn điều lệ mới” sửa đổi nội dung “Vốn điều lệ của kế hoạch năm 2020 là 4.777 tỷ đồng”.

Điều 2. Phương án tăng vốn điều lệ của Vietbank năm 2020 sau khi được sửa đổi được ban hành kèm theo Nghị quyết này. Các nội dung khác không thay đổi sẽ thực hiện theo Phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020.

Điều 3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo triển khai thực hiện thủ tục tăng vốn điều lệ (bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung công việc: xin chấp thuận với Ngân hàng Nhà nước, báo cáo UBCKNN, điều chỉnh giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán với VSD, đăng ký niêm yết/giao dịch bổ sung với Sở giao dịch chứng khoán, sửa Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, sửa đổi Giấy phép hoạt động về mức vốn điều lệ và các thủ tục khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Vietbank). Hồ sơ, thủ tục tăng vốn điều lệ tại (các) cơ quan Nhà nước có thẩm quyền thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành”.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 23/11/2020. Nghị quyết này thay thế Nghị quyết số 62/2020/NQ-HĐQT ngày 24/9/2020. Cổ đông, các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Văn phòng HĐQT, các Khối/Trung tâm/Phòng/Ban Hội sở và các đơn vị liên quan Vietbank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Cổ đông (đăng website Vietbank - để báo cáo);
- Như Điều 3.

Sao kính gửi:

- HĐQT (để biết);
- Ban Kiểm soát (để biết);

Lưu Thư ký HĐQT.



DƯƠNG NGỌC HÒA



PHƯƠNG ÁN
TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2020 TỪ NGUỒN LỢI NHUẬN GIỮ LẠI
(SỬA ĐỔI)

(Ban hành kèm theo Nghị quyết số 77/2020/NQ-HĐQT ngày 23 tháng 11 năm 2020)

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

Việc tăng Vốn điều lệ năm 2020 của Vietbank là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng, nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của Ngân hàng để thực hiện các mục tiêu chiến lược của Vietbank giai đoạn 2020 - 2025, cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ cam kết của Vietbank với NHNN theo Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 (đã được NHNN thông qua);
- Đảm bảo tuân thủ chặt chẽ các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và hướng đến tuân thủ theo quy định BASEL II, cũng như nâng cao năng lực quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng;
- Nâng cao năng lực hoạt động bằng việc đầu tư, phát triển hệ thống công nghệ thông tin theo định hướng ngân hàng số hiện đại và hệ thống thẻ ngân hàng, nhằm phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị Ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
- Nâng cao khả năng mở rộng, phát triển mạng lưới hoạt động của Ngân hàng;
- Bổ sung nguồn vốn trong hoạt động kinh doanh khác sinh lời cho Ngân hàng.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1) Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn Điều lệ tại thời điểm 31/12/2019: **4.190.199.040.000 đồng** (Bốn ngàn một trăm chín mươi tỷ một trăm chín mươi chín triệu không trăm bốn mươi ngàn đồng chẵn); tất cả đều là cổ phần phổ thông.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **586.627.865.600 đồng** (Năm trăm tám mươi sáu tỷ sáu trăm hai mươi bảy triệu tám trăm sáu mươi lăm ngàn sáu trăm đồng chẵn), tăng 14% so với cuối năm 2019;
- Vốn Điều lệ mới dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2020: **4.776.826.905.600 đồng** (Bốn ngàn bảy trăm bảy mươi sáu tỷ tám trăm hai mươi sáu triệu chín trăm lẻ năm ngàn sáu trăm đồng chẵn);

2) Thông tin về cổ phiếu:

- Loại chứng khoán phát hành: cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu (CP): 10.000 đồng (mười ngàn đồng chẵn)/ CP;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP (Năm mươi tám triệu sáu trăm sáu mươi hai ngàn bảy trăm tám mươi sáu cổ phiếu).

3) Nguồn và phương thức tăng vốn điều lệ:

- Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ: từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của năm 2017 – 2019 sau khi trích lập các quỹ, phù hợp với quy định pháp luật với số tiền là 586.627.865.600 đồng. Trong đó:

- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng;
- ✓ Lợi nhuận chưa phân phối theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 đã kiểm toán của Vietbank là 628.729.867.074 đồng.
- Thông tin về Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác của Vietbank năm 2019 tính đến ngày 31/12/2019 (theo kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán năm 2019 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/5/2020) như sau:
 - ✓ Thặng dư vốn cổ phần : 0 đồng.
 - ✓ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ : 67.684.161.433 đồng.
 - ✓ Quỹ dự phòng tài chính : 131.770.691.388 đồng.
 - ✓ Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu : 0 đồng.
 - ✓ Vốn khác : 0 đồng.
 - ✓ Lợi nhuận chưa phân phối : 628.729.867.074 đồng.
- Phương thức: phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu năm 2020 tỷ lệ 14%, tương đương 58.662.786 cổ phần.

4) Các thông tin về tăng vốn trong năm:

- Đối tượng: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của Vietbank tại thời điểm chốt danh sách cổ đông theo quy định của pháp luật;
- Mệnh giá cổ phiếu để chia cổ tức là 10.000 đồng/ CP;
- Số lượng cổ phiếu dự kiến: 58.662.786 CP;
- Tổng giá trị cổ phiếu dùng để chi trả cổ tức: 586.627.865.600 đồng;
- Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành: Dự kiến 14% số cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm 31/12/2019. Cổ đông hiện hữu được quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỷ lệ phân phối là 100 : 14 (Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 14 cổ phiếu phát hành thêm);
- Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn – đính kèm.
- Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn – đính kèm.
- Tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại là 0.00% và dự kiến sau khi tăng vốn là 0.00% - đính kèm.
- Mục đích phát hành: Tăng vốn điều lệ;
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Không bị hạn chế chuyển nhượng;
- Thời điểm thực hiện: Dự kiến Quý 4/2020, thời gian thực hiện cụ thể giao cho HĐQT quyết định trên cơ sở phù hợp với Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền và phù hợp với điều kiện thị trường.

5) Nguyên tắc xử lý cổ phiếu lẻ:

- Số cổ phiếu được phân phối theo tỷ lệ thực hiện quyền được làm tròn đến hàng đơn vị.
- Số cổ phiếu lẻ phát sinh theo hàng thập phân sẽ được hủy bỏ.

Ví dụ: Cổ đông A đang sở hữu 115 cổ phiếu, với tỷ lệ phát hành 14%, cổ đông A được nhận $115 \times 14/100 = 16,1$ cổ phiếu. Theo nguyên tắc làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phiếu cổ đông A được nhận là 16 cổ phiếu, số cổ phiếu lẻ hàng thập phân phát sinh 0,1 cổ phiếu sẽ được hủy bỏ.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC:

Toàn bộ phần vốn tăng từ phát hành cổ phiếu năm 2020 là 586.627.865.600 đồng được dự kiến sử dụng toàn bộ cho việc đầu tư tài sản để phát triển, mở rộng mạng lưới hoạt động, bảo đảm tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động, sinh lợi cho hoạt động kinh doanh Vietbank, đảm bảo phù hợp quy định của NHNN về tỷ lệ đầu tư tài sản cố định đối với tổ chức tín dụng.

IV. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ MỨC VỐN ĐIỀU LỆ MỚI:

Đối với kế hoạch tăng vốn điều lệ và sử dụng vốn điều lệ tăng thêm như trên, Vietbank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2020 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2019_HN	Kế hoạch 2020	
			Chỉ tiêu	% tăng trưởng
1	Vốn điều lệ	4.190	4.777	14%
2	Dư nợ tín dụng (a + b)	40.919	47.057	15%
a	Dư nợ cho vay khách hàng	40.919	47.057	15%
b	Số dư mua, đầu tư TP doanh nghiệp	0	0	
3	Huy động từ khách hàng (bao gồm GTCG)	51.947	62.359	20%
4	Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	7.939	9.900	25%
5	Tiền gửi của và vay các TCTD khác	10.372	12.921	25%
6	Tổng Tài sản	68.928	82.736	20%
7	Lợi nhuận trước thuế (LNTT)	613	550	-10%
8	Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	1,32%	≤2%	
9	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) theo TT41	8,33%	≥8%	
10	Các tỷ lệ đảm bảo an toàn khác	Tuân thủ quy định của NHNN	Tuân thủ quy định của NHNN	
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	10,21%	8,22%	-19,5%
12	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản Có bình quân (ROA)	0,84%	0,58%	-31,1%

Ghi chú: Số liệu Năm 2019 theo BCTC Hợp nhất đã được kiểm toán.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



DƯƠNG NGỌC HÒA