

Số: 138/2021/CV-VPB

Hà Nội, ngày 15 tháng 07 năm 2021

## TỜ TRÌNH

(V/v: Phương án tăng vốn điều lệ VPBank năm 2021)

**Kính gửi: QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG VPBANK**

Theo quy định của pháp luật, một số chỉ số về an toàn vốn và an toàn hoạt động của ngân hàng được tính dựa trên vốn điều lệ, do đó hiện tại có một vài chỉ số của VPBank đang ở mức giới hạn cao, nên chưa tận dụng được tối ưu các cơ hội mới, phát sinh trong quá trình tổ chức thực hiện các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Để cải thiện vấn đề này trong thời gian tới, Hội đồng quản trị VPBank xét thấy việc tăng vốn điều lệ của Ngân hàng là cần thiết nhằm:

- Đảm bảo tỷ lệ đầu tư, góp vốn mua công ty con và hoặc góp vốn vào các lĩnh vực kinh doanh khác có thể bổ trợ và thúc đẩy hoạt động của Ngân hàng nằm trong quy định của pháp luật. (Hiện nay tỷ lệ này của VPBank đã đạt mức tối đa, không thể thực hiện được bất kỳ giao dịch đầu tư, góp vốn nào cho đến khi mức vốn điều lệ được tăng lên).
- Để cải thiện các tỷ lệ được quy định gắn với mức vốn điều lệ phục vụ cho việc linh hoạt trong quá trình kinh doanh như các tỷ lệ cho vay kinh doanh chứng khoán, tỷ lệ cho vay đầu tư trái phiếu doanh nghiệp...
- Chính thức ghi nhận nguồn vốn điều lệ, tăng trưởng nguồn vốn trung dài hạn để phục vụ cho nhu cầu tăng trưởng tín dụng.
- Cải thiện các chỉ số an toàn vốn và an toàn hoạt động khác.

Căn cứ Báo cáo tài chính đã kiểm toán và Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của VPBank năm 2019, 2020, 2021 về việc giữ lại lợi nhuận không chia và không thực hiện chia các quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của các năm 2018 đến năm 2020. Theo đó, lũy kế đến 31/12/2020, nguồn lợi nhuận chưa phân phối và quỹ đầu tư phát triển đạt khoảng 19.511 tỷ đồng; và nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ khoảng 808 tỷ đồng...có thể dùng cho mục đích tăng vốn điều lệ như trên, thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn điều lệ.

Hội đồng quản trị VPBank đề xuất số liệu dự kiến dùng các nguồn trên để phát hành thêm 1.975.798.700 cổ phần, để tăng vốn điều lệ từ 25.299.679.660.000 đồng lên mức 45.057.666.660.000 đồng trong năm 2021, tương đương tổng mức chia cổ phiếu (cổ tức và cổ phiếu thưởng) cho cổ đông hiện hữu sở hữu cổ phiếu phổ thông tại thời điểm chốt danh sách vào khoảng 80%.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt Phương án phát hành/Phương án tăng vốn điều lệ 2021 như Dự thảo Nghị quyết ĐHĐCĐ kèm theo tờ trình này và Phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
  
**Ngô Chí Dũng**





DỰ THẢO

## NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VPBANK

Số: /2021/NQ-ĐHĐCĐ

- Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;
- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội Nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ VPBank 2021;
- Căn cứ Tờ trình số 138/2021/CV-VPB ngày 15/07/2021 về Phương án tăng vốn điều lệ VPBank năm 2021;
- Căn cứ kết quả kiểm phiếu tại Biên bản kiểm phiếu các phiếu lấy ý kiến của cổ đông VPBank theo tờ trình số 138 /2021/CV-VPB ngày 15/07/2021.

### QUYẾT NGHỊ

**Điều 1. Thông qua “Phương án tăng vốn điều lệ VPBank năm 2021” từ việc phát hành cổ phiếu để chia cổ tức và phát hành cổ phiếu từ nguồn Quỹ đầu tư phát triển và Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:**

- Mục đích phát hành: Phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, nâng cao năng lực kinh doanh và đáp ứng các yêu cầu về an toàn vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng.
- Tên cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)
- Mã cổ phiếu: VPB
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đã phát hành tại 30/6/2021: 2.529.967.966 cổ phiếu  
Trong đó:
  - + Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 2.454.748.366 cổ phiếu
  - + Số lượng cổ phiếu quỹ: 75.219.600 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu đã phát hành dự kiến tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ: 2.529.967.966 cổ phiếu  
Trong đó:
  - + Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 2.469.748.366 cổ phiếu
  - + Số lượng cổ phiếu quỹ: 60.219.600 cổ phiếu



- Cổ phiếu ưu đãi: Không có
- Đối tượng phát hành: các cổ đông hiện hữu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền.
- Tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: tối đa 1.975.798.700 cổ phiếu
- Tổng giá trị số cổ phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá: tối đa 19.757.987.000.000 đồng.
- Tỷ lệ phát hành dự kiến (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang lưu hành dự kiến tại thời điểm chốt quyền): 80%, trong đó:
  - + Tỷ lệ phát hành trả cổ tức bằng cổ phiếu: 62,15%
  - + Tỷ lệ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu: 17,85%
- Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến:
  - + Tỷ lệ phát hành trả cổ tức bằng cổ phiếu: 62,15%. Theo đó, cổ đông sở hữu 10.000 cổ phiếu phổ thông được hưởng quyền sẽ được nhận thêm 6.215 cổ phiếu mới.
  - + Tỷ lệ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu: 17,85%. Theo đó, cổ đông sở hữu 10.000 cổ phiếu phổ thông được hưởng quyền sẽ được nhận thêm 1.785 cổ phiếu mới.
- Tổng số cổ phiếu sau khi phát hành dự kiến: 4.505.766.666 cổ phiếu.
- Mức vốn điều lệ thực góp dự kiến sau khi phát hành: 45.057.666.660.000 đồng.
- Nguồn vốn sử dụng để tăng vốn điều lệ:
  - ✓ Nguồn Lợi nhuận chưa phân phối: 15.349.819.634.880 đồng;
  - ✓ Nguồn Quỹ đầu tư phát triển: 3.600.000.000.000 đồng;
  - ✓ Nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 808.167.365.120 đồng
- Theo đó, mức vốn điều lệ dự kiến tăng từ 25.299.679.660.000 VNĐ lên mức 45.057.666.660.000 VNĐ (tăng thêm 19.757.987.000.000 đồng).
- Hình thức: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận tích lũy có thể phân phối và phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, Quỹ đầu tư phát triển.
- Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền (của từng hạng mục chia cổ tức và cổ phiếu thưởng) đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số phần cổ phiếu lẻ, cổ phiếu chưa phân phối hết phát sinh (nếu có) sẽ do Hội đồng quản trị quyết định phương án xử lý, bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc phân phối cho Công Đoàn Hội sở VPBank quản lý và phân phối lại cho các mục đích khác của Ngân hàng theo quyết định của Hội đồng quản trị.
- Thời điểm thực hiện: Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục với các cơ quan chức năng theo các quy định của pháp luật. Dự kiến vào Quý 3 và/hoặc Quý 4 năm 2021.

**Điều 2.** Thống nhất thông qua việc thay đổi mức Vốn điều lệ mới ghi trong Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ Ngân hàng là 45.057.666.660.000 VNĐ.

**Điều 3.** Thống nhất việc đăng ký lưu ký bổ sung số lượng cổ phiếu phát hành thêm tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam và thực hiện niêm yết bổ sung số lượng cổ phiếu phát hành thêm tại Sở giao dịch chứng khoán TP HCM.

**Điều 4.** Giao nhiệm vụ và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị VPBank quyết định các nội dung có liên quan và triển khai phương án phát hành để tăng vốn điều lệ cho Ngân hàng, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau đây:



- Xây dựng, hoàn thiện, sửa đổi bổ sung “Phương án tăng vốn điều lệ năm 2021” cho phù hợp với quy định của pháp luật và yêu cầu của Ngân hàng nhà nước, như các nội dung: chứng minh nguồn vốn đầy đủ có thể dùng để tăng vốn, đánh giá nhu cầu tăng vốn, xây dựng kế hoạch sử dụng vốn điều lệ mới, các kế hoạch kinh doanh tương ứng sau khi tăng vốn điều lệ... và các thông tin khác có liên quan.
- Xây dựng, hoàn thiện, sửa đổi, bổ sung các tài liệu, hồ sơ như liên quan đến Phương án phát hành, báo cáo chứng minh nguồn vốn... phù hợp với quy định của pháp luật chứng khoán và theo yêu cầu của các cơ quan chức năng có thẩm quyền liên quan trong quá trình triển khai các thủ tục cần thiết.
- Quyết định các thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng quyền, thời điểm phát hành cổ phiếu cụ thể... phù hợp với phương án tăng vốn này và thực tế triển khai/theo yêu cầu của các cơ quan có thẩm quyền.
- Quyết định tỷ lệ phát hành chính xác tùy thuộc vào số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách cổ đông hưởng quyền, đảm bảo mức vốn điều lệ tăng lên như nêu trên.
- Thực hiện các thủ tục với các cơ quan chức năng để triển khai và hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ/phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu từ các nguồn Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, Quỹ đầu tư phát triển của Ngân hàng.
- Quyết định và thực hiện tất cả các nội dung, tài liệu, thủ tục cần thiết khác sau khi tăng vốn điều lệ/phát hành cổ phiếu như: đăng ký, lưu ký, niêm yết bổ sung, sửa đổi giấy phép, đăng ký kinh doanh vốn mới, sửa Điều lệ Ngân hàng nội dung vốn điều lệ mới; công bố thông tin và các thủ tục/công việc khác theo quy định của pháp luật.
- Được quyền phân công/ủy quyền/ giao nhiệm vụ cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và các cá nhân, đơn vị khác thuộc VPBank: thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; Hoàn thiện và ký các tài liệu, hồ sơ có liên quan; Làm việc và thực hiện mọi thủ tục với các bên có liên quan để triển khai nhiệm vụ được giao.

**Điều 5. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị VPBank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.**

*Nơi nhận:*

- *Cổ đông VPBank*
- *HDQT, BKS*
- *Lưu VP HDQT*

**T/M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HĐQT**

**NGÔ CHÍ DŨNG**